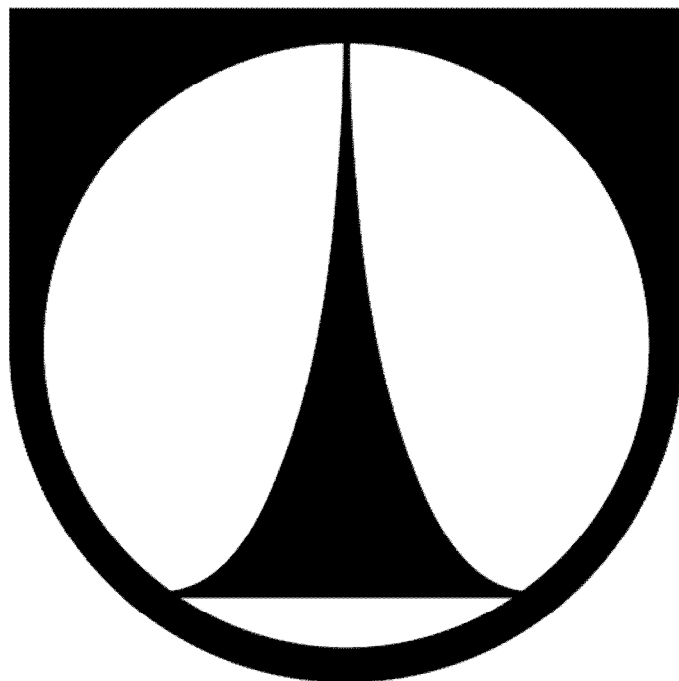


TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Ekonomická fakulta



DIPLOMOVÁ PRÁCE

2014

Bc. Markéta Koldanová

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Ekonomická fakulta

Studijní program: N 6208 – Ekonomika a management
Studijní obor: Podniková ekonomika

Vozový park ve velkém podniku – alternativy nákupu, účetní a daňové dopady

**Vehicle Fleet Management in a Large Enterprise - Purchase Alternatives,
Accounting and Tax Implications**

DP-EF-KFÚ-2014-27

Bc. Markéta Koldanová

Vedoucí práce: Ing. Horák Josef, Ph.D., katedra financí a účetnictví

Konzultant: Ing. Čech Martin, účetní analytik (Denso Manufacturing Czech s.r.o.)

Počet stran: 113

Počet příloh: 4

Datum odevzdání: 16. prosince 2013

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: Bc. Markéta Koldanová
Osobní číslo: E11000351
Studijní program: N6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Podniková ekonomika
Název tématu: Vozový park ve velkém podniku - alternativy nákupu, účetní a daňové dopady
Zadávající katedra: Katedra financí a účetnictví

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Charakterizujte problematiku pořízení a využívání dopravního prostředku - automobilu podnikatelskými subjekty dle české účetní legislativy
2. Definujte vliv daňové legislativy na používání osobního automobilu v podnikání
3. Analyzujte varianty pořízení automobilu prostřednictvím nákupu, finančního a operativního leasingu
4. Zhodnoťte jednotlivé způsoby a určení optimálního řešení pro daný podnikatelský subjekt
5. Navrhněte řešení, na základě kterého je možné dále snížit náklady na provoz dopravního prostředku

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 65 normostran

Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

FAŠKOVÁ, A., et al. Účetní souvztažnosti 2010-2011. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. ISBN 978-80-7357-538-0.

GALOČÍK, S. a O. PAIKERT. DPH 2012 výklad s příklady. 8. vyd. Havlíčkův Brod: Grada Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4046-1.

ALEXANDER, D. and S. ARCHER. Miller European Accounting Guide. 5th ed., Aspen, 2003. ISBN 978-0735541467.

KIESO, Donald E., Jerry J. WEYGANDT and Terry D. WARFIELD.

Intermediate Accounting. 14th ed., John Wiley & Sons, 2011.

ISBN 9780470587294.

JANOUSEK, K., et al. Automobil v podnikání. 1. vyd. Olomouc: Anag, 2011.

ISBN 978-80-7263-668-6.

Elektronická databáze článků ProQuest (knihovna.tul.cz)

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Josef Horák, Ph.D.

Katedra financí a účetnictví

Konzultant diplomové práce:

Ing. Martin Čech

účetní analytik, Denso Manufacturing Czech s.r.o.

Datum zadání diplomové práce:

31. října 2013

Termín odevzdání diplomové práce:

7. května 2014

doc. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.
děkan



doc. Dr. Ing. Olga Hasplová
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2013

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci dne 16. 12. 2013

Anotace

Cílem této diplomové práce je komplexně zmapovat existující problematiku a legislativní oblasti týkající se pořizování a provozování osobních automobilů právnickým subjektem během jeho podnikatelské činnosti. Dále vyjmenovat všechny zákonné povinnosti z hlediska daňového a účetního, které se na podnikatelský subjekt vztahují. Hlavním cílem této práce je navrhnout finanční varianty pořízení vozidel, vyčíslit jejich celkové náklady na pořízení a používání a navzájem je porovnat. Na základě propočtů jednotlivých variant zjistit nejlevnější a nejefektivnější variantu financování vozového parku a doporučit jaká forma pořízení dopravního prostředku je pro daný podnik nejefektivnější.

Klíčová slova

Daň z přidané hodnoty, daň z příjmů, finanční leasing, manažerské vozidlo, operativní leasing, referentské (poolové) vozidlo, silniční daň

Annotation

The aim of this thesis is to comprehensively map the existing legislative requirements relating to the acquisition and operation of enterprise passenger cars by legal entity in its business. In addition, list all legal obligations in terms of tax and accounting standards requiring from the business legal entity. The main objective of this work is to propose a various financial variants of vehicle acquisition, quantify the total costs of the acquisition and ownership and compare them with each other. Based on calculations of the options to find out the cheapest and the most effective alternative financing of the vehicle fleet and recommend what form of vehicle acquisition is the most efficient for the enterprise.

Key Words

Value added tax, income tax, financial leasing, vehicle management, operational leasing, reporters vehicle, road tax

Obsah

Seznam zkratek	10
Seznam tabulek	11
Seznam obrázků	13
Úvod.....	14
1. Osobní automobil dle české účetní legislativy	16
1.1 Pořízení automobilu v hotovosti.....	17
1.2 Účetní odpisování automobilu (hmotného majetku)	19
1.3 Leasing	21
1.4 Účtování pořízení automobilu formou finančního leasingu.....	24
1.5 Účtování nájmu formou operativního leasingu	27
1.6 Účtování nákladů souvisejících s používáním vozidla	30
1.6.1 Náhrada za použití soukromého vozidla.....	32
1.7 Vyřazení automobilu.....	33
1.8 Odložená daň	34
2. Daňové zatížení.....	38
2.1 Daň z příjmů (zaměstnanec)	39
2.2 Daň z příjmů právnických osob.....	42
2.2.1 Daňové dopady u finančního leasingu.....	44
2.2.2 Daňové dopady u operativního leasingu.....	45
2.3 Daňové odpisy	46
2.3.1 Lineární daňový odpis.....	48
2.3.2 Zrychlený daňový odpis.....	49
2.4 Daň z přidané hodnoty	51
2.4.1 Nárok na odpočet daně.....	54
2.5 Daň silniční.....	58
2.6 Výdaje za provoz automobilu z hlediska podniku.....	62
3. Pravidla pořízení a používání vozidel ve velkém podniku.....	64
3.1 Představení podniku.....	64
3.2 Obecné informace o směrnici o používání firemních vozidel.....	65

3.3	Nákup a používání vozidel v podniku	65
3.4	Směrnice pro účtování hmotného majetku (automobilu).....	70
4.	Analýza nákladů různých forem pořízení vozidla	72
4.1	Metodika porovnání nákladů.....	72
4.2	Rozbor současných nákladů vozového parku v podniku	73
4.3	Celkové náklady na pořízení vozidla v hotovosti.....	75
4.3.1	Náklady obětované příležitosti.....	78
4.4	Nákup formou finančního leasingu.....	80
4.5	Pořízení formou operativního leasingu	82
4.6	Sociální a zdravotní pojistné hrazené podnikem při používání vozidla pro soukromé účely	84
4.7	Porovnání a zhodnocení jednotlivých variant financování	87
	Závěr	93
	Seznam použité literatury.....	95
	Seznam příloh	98

Seznam zkratk

ČR	Česká republika
ČÚS	České účetní standardy pro podnikatele
DPH	Daň z přidané hodnoty
EU	Evropská unie
PC	Požizovací cena
PHM	Pohonné hmoty
SP	Sociální pojištění
TUL	Technická univerzita v Liberci
ZDP	Zákon o dani z příjmů
ZDPH	Zákon o dani z přidané hodnoty
ZDS	Zákon o dani silniční
ZK	Základní kapitál
ZP	Zákoník práce
ZPo	Zákonné pojištění

Seznam tabulek

Tab. 1: Účtování nákupu vozidla v hotovosti.....	18
Tab. 2: Účtování měsíčního účetního odpisu	20
Tab. 3: Účtování finančního leasingu u nájemce.....	25
Tab. 4: Účtování finančního leasingu z pohledu pronajímatele	27
Tab. 5: Účtování operativního leasingu u nájemce.....	30
Tab. 6: Účtování operativního leasingu u pronajímatele	30
Tab. 7: Účtování nákladů souvisejících s vlastnictvím vozidla.....	32
Tab. 8: Průměrná cena pohonných hmot dle vyhlášky č. 472/2012 Sb.....	33
Tab. 9: Účtování vyřazení vozidla.....	34
Tab. 10: Změny základu daně v souvislosti s rozdílem mezi daňovými a účetními odpisy	35
Tab. 11: Účtování odložené daně	36
Tab. 12: Výpočet odložené daně a celkové daně z příjmů.....	37
Tab. 13: Výpočet měsíční mzdy manažera v Kč za měsíc červen 2013	41
Tab. 14: Roční odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování a odpisové koeficienty pro zrychlené odpisování hmotného majetku.....	48
Tab. 15: Výpočet lineárních odpisů u vozidla.....	49
Tab. 16: Výpočet zrychlených odpisů u vozidla	50
Tab. 17: Příklad manažerského vozidla v podniku z hlediska DPH.....	56
Tab. 18: Výpočet DPH na výstupu z nákladů manažerského vozidla	58
Tab. 19: Sazby daně dle § 6 odst. 1 ZDS	60
Tab. 20: Účtování silniční daně	61
Tab. 21: Počet let účetního a daňového odpisování.....	71
Tab. 22: Roční provozní náklady na vozový park podniku	74
Tab. 23: Parametry potřebné k výpočtu celk. nákladů na vozidlo pořízené v hotovosti	76
Tab. 24: Pomocné výpočty pro výpočet celk. nákladů vozidla pořízeného v hotovosti.....	77
Tab. 25: Výpočet celkových nákladů pořízení vozidla v hotovosti.....	78
Tab. 26: Výpočet části PC a DPH vozidla používaného i pro soukromé účely	79
Tab. 27: Výpočet nákladů obětované příležitosti.	79
Tab. 28: Výpočet celkových nákladů při pořízení vozidla formou finančního leasingu	82

Tab. 29: Služby zahrnuté v ceně operativního leasingu.....	83
Tab. 30: Výpočet celkových nákladů při pořízení vozidla formou operativního leasingu ..	84
Tab. 31: Výpočet odvodu SP a ZPo z 1 % částky PC manažerského vozidla	85
Tab. 32: Přehled referentských vozidel včetně PC	87
Tab. 33: Odvod SP a ZPo z titulu používání manažerských vozidel v čase	87
Tab. 34: Porovnání finančních dopadů u jednotlivých forem pořízení vozidla	89
Tab. 35: Zobrazení procentuálních rozdílů pro jednotlivé formy pořízení vozidla.....	90
Tab. 36: Výpočet současných celkových nákladů podniku na provoz vozového parku v hotovosti za pětileté období.....	90
Tab. 37: Porovnání celkových nákladů vozového parku podniku pro jednotlivé varianty financování za pět let	91

Seznam obrázků

Obr. 1: Porovnání lineárního a zrychleného odpisování.....	50
Obr. 2: Grafické zobrazení ročních nákladů vozového parku.....	75
Obr. 3: Grafické znázornění finančních dopadů pro jednotlivé varianty financování.....	89
Obr. 4: Celkové náklady jednotlivých forem financování vozového parku	91

Úvod

Cílem předložené diplomové práce je porovnat různé finanční varianty pořízení vozidel ve velkém podniku. Dále provést analýzu jejich pořizovacích a provozních nákladů, vyčíslit je a stanovit jejich vzájemnou výhodnost. V rámci zúžení rozsahu bude tato práce zaměřena pouze na oblast osobních automobilů. Uvažovaný podnik vlastní celkem 47 osobních vozidel, z toho 41 manažerských a 6 vozidel referentských.

V této práci bude použita metodologie deskripce, analýzy, komparace a syntézy. Metoda deskripce bude použita zejména v teoretické části diplomové práce. Následně v praktické části bude využita analytická a komparační metoda pro získání a porovnání výsledků a dále syntézou získaných dílčích výsledků bude vybrána a doporučena nejoptimálnější varianta financování vozového parku pro daný podnik.

Pro zhodnocení a vzájemné porovnání jednotlivých pořizovacích variant v praktické části práce budou zvolena následující kritéria a metodika výpočtu. Pro všechny výpočty bude uvažována jednotná provozní doba vozidla v délce pěti let. Výpočet a zhodnocení jednotlivých variant bude nejprve provedeno pouze pro jedno modelové vozidlo. Následně budou provedeny výpočty celkových nákladů na celý vozový park pro jednotlivé druhy financování. Získané hodnoty budou vzájemně porovnány a vyhodnocena nejvýhodnější forma financování vozového parku.

V první části této práce bude podrobně rozebráno a vysvětleno to, jaká jsou zásadní účetní pravidla. Jak se účtují jednotlivé formy nákupu a pronájmy vozidla a jakým způsobem ovlivňují hospodaření a cash flow podniku. Každá účetní jednotka má možnost stanovit vlastní způsob výpočtu účetních odpisů na základě vnitropodnikových pravidel dle skutečného opotřebení automobilu.

V další části bude detailně rozebrána část daňová. Z daňového hlediska jsou vozidla v podnikání poměrně velkou administrativní zátěží. Formou výkazu knihy jízd se sledují ujeté kilometry, které následně slouží jako podklad pro daň silniční a daň z přidané hodnoty. U tzv. manažerských vozidel, která jsou používána i pro soukromé účely, je

zásadní daň z příjmů ale také daň z přidané hodnoty. Podnikatelský subjekt také ovlivňuje daňové odpisy, které vstupují do základu daně pro výpočet daně z příjmů právnických osob. Dalšími důležitými parametry vstupující do základu daně jsou náklady související s používáním vozidla. Jedná se především o pohonné hmoty, opravy, údržbu a pojištění.

V každém podniku by měla existovat pravidla, která upravují celý proces provozu podnikových vozidel. Jedná se o tzv. vnitropodnikové směrnice, které si každý podnik sám postupně vytváří a deklaruje v nich veškeré pro něj důležité zásady, vztahující se k jeho podnikatelské činnosti. Vnitropodnikové směrnice jsou specifické pro každý podnikatelský subjekt a jsou v nich definované důležité informace, dle kterých se musí všichni zaměstnanci v rámci firmy řídit. Ve větších podnicích jsou vnitropodnikové směrnice mimo jiné nezbytnou podmínkou pro získání různých druhů certifikací a také nedílnou součástí firemní kultury a veškeré firemní činnosti a to jak uvnitř podniku, tak i navenek vůči veřejnosti, zákazníkům, či dodavatelům. Z těchto důvodů budou v další části rozebrány interní směrnice podniku, které souvisejí s vozovým parkem v daném podniku.

V poslední části se tato práce bude zaměřovat na pořízení či pronájem firemního vozidla a to buď formou nákupu vozidla za hotové, pořízení vozidla formou finančního leasingu nebo využití operativního leasingu. Cílem této části je zhodnocení jednotlivých druhů pořízení nebo pronájmu vozidel a návrh nejoptimálnějšího řešení jeho financování na základě vyčíslení komplexních nákladů při použití podnikových vozidel daným způsobem financování u konkrétního podniku.

1. Osobní automobil dle české účetní legislativy

V nejširším pojetí jak uvádí Janoušek [1 s. 16], *„jsou osobní automobily motorová vozidla, která mají nejméně čtyři kola a používají se pro přepravu osob, a která mají nejvýše osm míst k přepravě osob kromě místa řidiče, příp. některá víceúčelová vozidla, která jsou typem karoserie určená k přepravě osob a nákladu v jediném oddělení vozidla, přičemž jde o vozidla kategorie M1.“*

Účetní legislativu upravuje zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů, vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, dále POKYN D-295 a české účetní standardy pro podnikatele. Jsou zde zachycena pravidla pro vedení účetnictví, účetních dokladů, zápisů, účetních knih, postupy účtování rozvahových i výsledkových účtů, inventarizace a správné sestavení účetní uzávěrky a závěrky. Osobní vozidlo se z účetního hlediska považuje za dlouhodobý hmotný majetek, který je definován v § 7 vyhlášky č. 500/2002 Sb. V této vyhlášce jsou také uvedeny způsoby oceňování dlouhodobého majetku dle § 47 a stanoveno účetní odpisování majetku a to v § 56. V rámci českých účetních standardů pro podnikatele (dále jen ČÚS) je zásadní standard č. 013 Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek.

V rámci této práce bude uvažováno pouze o tzv. **služebních vozidlech**, které zcela výstižným způsobem popisuje Šubrt a spol. [2 s. 72]: *„Jedná se o motorová vozidla v obchodním majetku podnikající fyzické či právnické osoby (dále jen „podnikatele“) či najatá podnikatelem a podnikatel používá tyto dopravní prostředky ke své podnikatelské činnosti nebo je může plně či částečně, úplatně či bezúplatně, jednorázově nebo dlouhodobě poskytnout zaměstnancům pro soukromé použití.“*

Z výše uvedené obecné definice, kde jsou brány v úvahu pouze osobní automobily, lze vozidla rozdělit do dvou skupin:

- **Referentský vůz nebo tzv. poolový vůz** je ve firmě využíván z větší části nebo zcela ke služebním účelům. Je určen všem zaměstnancům a je využíván, jak na krátké tak i dlouhé jízdy služebního charakteru.

- **Manažerský vůz** je takové služební vozidlo, které zaměstnavatel umožňuje využívat svému zaměstnanci mimo pracovních cest i pro soukromé účely. Jedná se většinou o zaměstnance pracující na střední nebo vyšší manažerské pozici. Tato možnost je většinou písemně upravena buď přímo v pracovní smlouvě, nebo je toto řešeno v rámci vnitropodnikové směrnice. Může se jednat o vozidlo, které je vlastněno firmou nebo o vozidlo najaté formou operativního či finančního leasingu. Ze strany zaměstnavatele se jedná o určitý benefit pro vedoucí pracovníky, kteří mají možnost využívání automobilu 24 hodin denně k pracovním i soukromým účelům.

1.1 Pořízení automobilu v hotovosti

Nákup automobilu za hotové představuje pro podnik navýšení hodnoty hmotného majetku a také jednorázový úbytek peněžních prostředků, kterými podnik musí disponovat. Automobily, svým specifickým použitím oproti jinému druhu hmotného majetku podniku, generují širokou škálu dodatečných nákladů, jakými jsou pohonné hmoty, servis, údržba, pojištění, výměna pneumatik, administrativní náklady, dálniční známka, silniční daň, rozhlasový poplatek a jiné. Dalším zásadním negativem je neuznatelnost výdajů podle § 25 odst. 1 písm. a) zákona o dani z příjmů (dále jen ZDP), kde se uvádí, že výdaje na pořízení hmotného majetku nelze pro daňové účely jednorázově uznat. Náklady jsou uznatelné pouze do výše daňových odpisů podle ZDP, dochází tedy k rozpouštění pořizovací ceny postupně po dobu pěti let, avšak nákup probíhá v jednom roce. Z tohoto pohledu není držení vozidel ve vlastnictví zrovna výhodnou alternativou. Nicméně každý podnik si rozhoduje o nákupu svých aktiv sám a musí zvážit i tzv. náklady obětované příležitosti. Podle Valoucha jsou obvykle definovány náklady obětované příležitosti jako [3 s. 17]: „*prospěch, o který je dotyčný subjekt připraven tím, že se rozhodne pro jinou alternativu.*“ V každém případě by se měl podnik snažit při pořizování svých investic o co nejvyšší efektivnost své ekonomické činnosti.

Na druhou stranu při nákupu za hotové se firma stává vlastníkem vozidla a nakládání s ním je plně v její kompetenci, navíc z účetního pohledu neroste zadluženost podniku.

Nakoupené vozidlo se oceňuje pořizovací cenou. Pořizovací cenou se rozumí cena vozidla, včetně nákladů souvisejících s jeho pořízením. V případě, že u pořizovaného automobilu není možné uplatnit plný nárok na odpočet DPH, ale pouze v poměrné výši podle § 75 zákona o dani z přidané hodnoty (dále jen ZDPH), může vstupovat do pořizovací ceny také část neuplatněného odpočtu daně. Druhou možnou variantou zaúčtování neuplatněného odpočtu je účtování přímo do nákladů firmy a to na účet 538 – Ostatní daně a poplatky¹. Celková hodnota vozidla včetně všech vedlejších nákladů vstupuje nejprve na účet pořízení hmotného majetku a po převedení vozidla do užívání, vstupuje do majetku firmy, vytvoří se inventární karta a přidělí inventární číslo. Pokud firma vloží automobil do svého obchodního majetku na dobu delší než 1 rok od jeho pořízení, je povinnost jej ocenit reprodukční pořizovací cenou² podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku. Z daňového hlediska není nezbytné, aby v takovém to případě cenu vozidla stanovil soudní znalec, ale může si ji podnik určit sám například na základě nabídky autobazaru [4].

V následujícím příkladu je pořizovací cena vozidla 726 000 Kč s DPH.

Tab. 1: Účtování nákupu vozidla v hotovosti

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL	Částka Kč
Platba zálohy na nákup ve výši 50%:	VBÚ	052	221	363 000,00
Nárok na odpočet DPH ze zálohy (21%):	FAP	343	052	63 000,00
Nákup vozidla:	FAP	042	321	600 000,00
DPH (1/2 z 21%):	FAP	343	321	63 000,00
Zúčtování zálohy:	VÚD	321	052	300 000,00
Doplatek ve výši 50%:	VBÚ	321	221	363 000,00
Zařazení vozidla do užívání:	VÚD	022	042	600 000,00

Zdroj: Vlastní zpracování

¹ Čísla a názvy všech účtů použitých v této práci jsou uvedeny v příloze A – Účtová osnova pro podnikatele.

² Reprodukční pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou by bylo možno vozidlo pořídit v době, kdy se o něm účtuje.

1.2 Účetní odpisování automobilu (hmotného majetku)

V případě, že má podnik vozidlo ve svém vlastnictví a v obchodním majetku, pak je povinen tento majetek účetně odpisovat podle § 28 odst. 6 zákona o účetnictví. Účetní odpisy jsou vyobrazením skutečného opotřebení dlouhodobého majetku a jejich úkolem je vyčíslení trvalého snížení hodnoty majetku. Zvolení účetních odpisů a doby odpisování je plně v kompetenci podnikatelského subjektu na základě skutečného stavu dlouhodobého majetku. Evidenci jednotlivých vozidel vede podnik na inventárních kartách.

Pro ocenění dlouhodobého majetku používáme několik způsobů:

- Pořizovací cena – zahrnuje cenu pořízení a všechny vedlejší náklady s tím související. Nejčastější způsob oceňování je pořízení majetku za úplatu.
- Reprodukční pořizovací cena – jedná se o odhadní cenu, za kterou by byl majetek pořízen v době účtování. Jde například o bezúplatné nabytí majetku (darováním) nebo majetku vytvořeného vlastní činností, kdy skutečné náklady nelze zjistit.
- Vlastní náklady – v případě, že jde o dlouhodobý majetek vytvořený vlastní činností a pokud jsou skutečné náklady nižší než reprodukční pořizovací cena.

Oprávky jsou souhrnem dosavadních odpisů a podniku vypovídají o celkovém opotřebení (znehodnocení) dlouhodobého majetku.

Opotřebení majetku může být buď fyzické, nebo morální. Fyzické opotřebení způsobuje vlastní používání majetku a působící vlivy prostředí. Morálním opotřebením se rozumí ztrácení hodnoty majetku v důsledku produkce stále dokonalejších a modernějších prostředků.

Další cena, která neodmyslitelně patří k dlouhodobému majetku, je cena zůstatková, která se zjistí odečtením opravek z pořizovací ceny.

Účetní jednotka může s ohledem na významnost a věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situaci podniku použít jeden ze způsobů účetního odpisování:

- **Podle času** – Podnik si určí časový plán dle předpokládané životnosti majetku.
- **Podle výkonu** – Odpis je určen na základě určitého produkovaného množství. U automobilů se sledují ujeté kilometry a každý měsíc se odpisuje sazba³ za km násobená ujetými kilometry.
- **Komponentní odpisování** – Komponenta je určená část majetku nebo soubor majetku, u které je výše ocenění významná v poměru k výši ocenění celého majetku nebo souboru majetku a jejíž doba použitelnosti se významně liší od doby použitelnosti majetku nebo souboru majetku. Komponenta se odpisuje v průběhu používání samostatně od ostatních komponent a zbylé části majetku.
- **Se zbytkovou hodnotou** – Jedná se o zdůvodnitelnou kladnou odhadovanou částku, kterou účetní jednotka mohla získat v okamžiku předpokládaného vyřazení majetku, například prodejem, po odečtení předpokládaných nákladů s vyřazením související. Zbytková hodnota musí být vypočítána tak, aby se společně s vypočítanými odpisy rovnala vstupní ceně majetku.

Následující účtování vychází z tabulky č. 1, ze které vyplývá, že vstupní cena automobilu je 600 000 Kč. Podnik si pro výpočet účetních odpisů interně zvolil stejný způsob výpočtu a doby odpisování jako u daňového způsobu odpisování. Podnik má stanovené měsíční odpisy vypočítané lineárním způsobem.

Tab. 2: Účtování měsíčního účetního odpisu

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL	Částka Kč
Měsíční odpis automobilu v 1. roce:	VÚD	551	082	5 500,00
Měsíční odpis automobilu v dalších letech:	VÚD	551	082	11 125,00

Zdroj: Vlastní zpracování

³ Sazba za km se počítá z pořizovací ceny / celkem předpokládané ujeté kilometry.

1.3 Leasing

Slovo leasing je odvozeno z angličtiny od slova „lease“, které znamená pronájem. Právně je leasing upraven v občanském zákoníku, obchodním zákoníku, v zákoně o dani z příjmů a ZDPH. Občanský zákoník v § 659 až § 662 upravuje **smlouvu o výpůjčce**, ve které se půjčitel zavazuje přenechat vypůjčiteli věc k bezplatnému a dočasnému používání. Úpravu **smlouvy o nájmu dopravního prostředku** upravuje obchodní zákoník v § 630 až § 637. Dle tohoto zákona v § 630 odst. 1 se [5] „*smlouvou o nájmu dopravního prostředku pronajímatel zavazuje přenechat nájemci dopravní prostředek k dočasnému užívání a nájemce se zavazuje zaplatit úplatu (nájemné)*.“ V souvislosti s finančním leasingem stojí za zmínku **smlouva o koupi najaté věci**, která je ukotvena v obchodním zákoníku v § 489 až § 496.

Cílem každého podniku je dosažení maximálního zisku. K dosažení tohoto cíle potřebuje podnik disponovat vozovým parkem, ať už se jedná o manažerské automobily, automobily pro přepravu zboží nebo jiný vozový park. Pro podnikání je vozidlo nezbytnou součástí a je důležité zvážit, zda je z hlediska používání velkého počtu vozidel, lepší automobily vlastnit nebo si je pronajímat. Vzhledem k velké administrativní a časové náročnosti se spíše podniky mohou přiklonit k pořízení vozidel formou leasingu nebo na úvěr.

Pokud se podnik rozhodne pro financování majetku prostřednictvím leasingu, měl by z pohledu dlouhotrvajícího kontraktu, velmi důkladně vybírat leasingovou společnost. Vypovídající hodnotou a zárukou může být členství v Asociaci leasingových společností. Nicméně by podnik měla zajímat i finanční situace leasingové společnosti, jak dlouho již působí na trhu, případně zjistit reference současných klientů nebo zjistit zda není úzce spojená s některou automobilovou společností či dovozcem a získat tak lepší než standardní cenu. V dalším kroku by měl podnik oslovit více leasingových společností s poptávkou na pronájem vozidla. I na tomto trhu nalezneme poměrně značné rozdíly jednotlivých společností ohledně cenových nabídek. Důležité je spočítat celkovou hodnotu za celou dobu pronájmu a porovnat jednotlivé nabídky.

Cenou leasingu jsou pravidelně placené splátky nájemcem, ve kterých je zahrnuta pořizovací cena majetku, marže leasingové společnosti, správní poplatky, náklady související s provozem vozidla (servis, výměna pneumatik, dálniční známka, aj.). Součtem leasingových splátek dostaneme celkovou cenu leasingu. Zajímavým ukazatelem je tzv. leasingový koeficient, který udává o kolik je celková cena leasingu vyšší než pořizovací cena předmětu nájmu, jak uvádí vzorec (1).

$$LK = CCL - CPL \quad (1)$$

kde:

LK – leasingový koeficient

CCL – celková cena leasingu

CPL - cena předmětu leasingu

Příklad.

Pořizovací cena vozidla je 500 000 Kč a celková leasingová cena je 600 000 Kč. Leasingový koeficient je $600\,000 / 500\,000 = \underline{1,2}$.

Jedná se o orientační ukazatel, který kupujícímu poměrně jednoduše a rychle ukáže kolikrát je navýšena leasingová cena. Leasingový koeficient bude odlišný v případě operativního a finančního pronájmu. Zpravidla totiž platí, že u finančního pronájmu s následnou koupí je leasingový koeficient vyšší z důvodu, že nájemce za dobu trvání leasingové smlouvy splatí celou pořizovací cenu. Naproti tomu u operativního leasingu splácí nájemce jen část pořizovací ceny, zbývající část je totiž splacena dalším nájemcem nebo případným kupujícím vozidla.

Pokud se podnik rozhodne pro financování svého vozového parku jiným způsobem než je nákup v hotovosti, většinou vybírá mezi pořízením formou leasingu nebo na úvěr.

Jedním z kritérií pro výběr může být **administrativní a mzdová zátěž** podniku, která je beze sporu u leasingu zanedbatelná. Nejen že se při pořízení vozidla na leasing nestává vozidlo majetkem podniku, ale odpadají tím i veškeré administrativní úkony kolem, již při samotném vyřizování leasingu. Tím se jedná o jednoduché a rychlé jednání.

Druhou oblastí, kterou podnikatelský subjekt zvažuje, jsou **daňové dopady**. Rozdíl spočívá v tom, co ZDP stanovuje jako daňově uznatelný náklad. U leasingu se jedná o placené nájemné a poplatky spojené s uzavřením leasingové smlouvy. Dále má také nájemce možnost, na základě písemné smlouvy s pronajímatelem a v případě, že pronajímatel o tyto výdaje nezvýší vstupní cenu pronajatého majetku, odpisovat technické zhodnocení u pronajatého vozidla, za předpokladu, že je placeno nájemcem. Pouze u finančního pronájmu s následnou koupí najatého majetku má nájemce možnost odpisovat také tzv. jiný majetek (jedná se např. o dopravu, clo, poplatek za zprostředkování, provizi a montáž) pokud převyší v úhrnu částku 40 000 Kč⁴.

Třetí kategorií k rozhodování o způsobu pořízení vozidla je **finanční náročnost**. Jedná se v podstatě o skutečně vynaložené peníze při pořízení formou leasingu [3]. Touto problematikou se zabývá finanční matematika, která nabízí možnost porovnání mezi financováním formou leasingu a jinými druhy pořízení.

V případě rozhodnutí zvolení financování vozového parku formou leasingu vybírá podnik z těchto tří typů.

- *Finanční leasing* je pronájem movité věci, která je po celou dobu nájmu vlastněna pronajímatelem a po skončení nájmu přechází do vlastnictví nájemce.
- *Operativní leasing* je pronájem movité věci, která po skončení leasingové smlouvy zůstává stále majetkem leasingové společnosti.
- *Zpětný odkup* je prodej movité věci leasingové společnosti a její zpětné poskytnutí do pronájmu původního vlastníka. Podnik si tímto opatřuje finanční prostředky a řeší svůj nedostatek cash flow.

⁴ Definováno v ZDP v § 26 odst. 3. písm. c).

Dále by si měl podnik uvědomit, že pořízení automobilu formou leasingu, není to stejné, jako pořízení na splátky. Leasing skýtá velké úskalí také ve vlastnictví předmětu nájmu. Proto je nutné dát velký pozor na znění smlouvy a neopomenout ustanovení týkající se zamezení možnosti zřízení zástavního práva k předmětu nájmu a leasingové společnosti zakázat prodej třetí osobě. Proti nájemci mohou také hrát velkou roli nevýhodné všeobecné podmínky leasingové společnosti, proto by si je měl podnik důkladně prověřit a případně domluvit upřesňující podmínky přímo ve smlouvě nebo zauvažovat o změně leasingové společnosti.

1.4 Účtování pořízení automobilu formou finančního leasingu

Finančním leasingem se rozumí pronájem movité věci, která je po celou dobu nájmu vlastněna pronajímatelem a po skončení nájmu přechází do vlastnictví nájemce. Pronajímatel zpravidla přenáší na nájemce dle uzavřené leasingové smlouvy také povinnosti spojené s opravami, údržbou a nebezpečí a rizika plynoucí z předmětu leasingu. Z velké části se sjednaná doba finančního leasingu blíží fiskální době vozidla, tj. době, po kterou je vozidlo odpisováno. Podle české legislativy je podstatné vlastnictví předmětu nájmu. Naproti tomu se můžeme setkat i s účtováním dle Mezinárodních účetních standardů, kde se upřednostňuje skutečné využívání vozidla [6], standard IAS 17 – Leasingy.

Nájemcem je fyzická nebo právnická osoba, která si pronajala věc od pronajímatele a využívá ji pro svou potřebu. Přesnou definici bychom našli v občanském zákoníku.

Do nákladů se účtují jednotlivé splátky leasingu, které časově a věcně souvisejí s běžným obdobím.

Příklad

Účtování pořízení vozidla formou finančního leasingu z pohledu nájemce. Předpokládá se, že celková cena leasingu je 892 980 Kč s DPH (738 000 Kč bez DPH), která odpovídá vstupní ceně vozidla z předchozích příkladů 726 000 Kč s DPH (600 000 Kč bez DPH) a dalších nákladů související s leasingem. Doba, na kterou je sjednán finanční leasing, je pět

let. Zvýšená splátka činí 100 000 Kč a měsíční splátka (738 000 Kč/60 měsíců) činí 12 300 Kč. Z tabulky č. 3 jasně vyplývá, že pokud je smluvně daná zvýšená počáteční splátka, musí se její hodnota časově rozlišit po celou dobu trvání leasingu a náklad zahrnout do jednotlivých účetních období pouze v poměrné výši.

Tab. 3: Účtování finančního leasingu u nájemce

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL	Částka Kč
Předpis - zvýšená splátka 06/2013	DD	381	321	100 000,00
DPH na vstupu 21%	DD	343	321	21 000,00
Předpis - první splátka 06/2013	DD	518	321	10 633,33
DPH na vstupu 21%	DD	343	321	2 233,00
Účtování platby zvýšené splátky:	VBÚ	321	221	121 000,00
Účtování platby první splátky:	VBÚ	321	221	12 866,33
Podíl nájemného za 2013 ze zvýšené splátky:	VÚD	518	381	11 666,67
Předpis splátek (celkem) v roce 2014:	VÚD	518	321	127 600,00
DPH na vstupu 21%	VÚD	343	321	26 796,00
Podíl nájemného za 2014 ze zvýšené splátky:	VÚD	518	381	20 000,00
Předpis splátek (celkem) v roce 2015:	VÚD	518	321	127 600,00
DPH na vstupu 21%	VÚD	343	321	26 796,00
Podíl nájemného za 2015 ze zvýšené splátky:	VÚD	518	381	20 000,00
Předpis splátek (celkem) v roce 2016:	VÚD	518	321	127 600,00
DPH na vstupu 21%	VÚD	343	321	26 796,00
Podíl nájemného za 2016 ze zvýšené splátky:	VÚD	518	381	20 000,00
Předpis splátek (celkem) v roce 2017:	VÚD	518	321	127 600,00
DPH na vstupu 21%	VÚD	343	321	26 796,00
Podíl nájemného za 2017 ze zvýšené splátky:	VÚD	518	381	20 000,00
Předpis splátek (celkem) do 05/2018:	VÚD	518	321	53 166,67
DPH na vstupu 21%	VÚD	343	321	11 165,00
Podíl nájemného za 2018 ze zvýšené splátky:	VÚD	518	381	8 333,33
Odkup předmětu nájmu:	FAP	022	321	1 000,00
DPH na vstupu	FAP	343	321	210,00

Zdroj: Vlastní zpracování

Na druhé straně je pronajímatel, což je osoba, která přenechává za úplatu nájemci věc k dočasnému užívání.

Podle českých účetních pravidel jak uvádí Doležal [7 s. 23.06]: „*The leased asset is shown and depreciated in the balance sheet of the lessor and is not included as assets on the*

balance sheet of the lessee.“ Pronajatý majetek je zobrazován a odpisován v rozvaze pronajímatele a není zahrnován do majetku nájemce.

Osobní automobily, které jsou předmětem této diplomové práce, se evidují u pronajímatele na účtu dlouhodobého hmotného majetku 022, rozlišené analytickou evidencí. Zda-li jsou splátky ve stejné částce po celou dobu nájmu, účtování probíhá přímo do výnosu na účet tržeb za služby 602 na stranu DAL a na stranu MD na účet odběratelů 311, jak ukazuje tabulka 4. Za předpokladu nerovnoměrných splátek využívá pronajímatel účtu 384 (výnosy příštích období) a přechodných účtů aktiv a pasiv.

Příklad

Použity stejné hodnoty jako u předcházejícího příkladu.

Tab. 4: Účtování finančního leasingu z pohledu pronajímatele

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL	Částka Kč
Předpis - zvýšená splátka 06/2013	DD	311	384	100 000,00
DPH na vstupu 21%	DD	311	343	21 000,00
Předpis - první splátka 06/2013	DD	311	602	10 633,33
DPH na vstupu 21%	DD	311	343	2 233,00
Účtování platby zvýšené splátky:	VBÚ	221	311	121 000,00
Účtování platby první splátky:	VBÚ	221	311	12 866,33
Podíl nájemného za 2013 ze zvýšené splátky:	VÚD	384	602	11 666,67
Předpis splátek (celkem) v roce 2014:	VÚD	311	602	127 600,00
DPH na vstupu 21%	VÚD	311	343	26 796,00
Podíl nájemného za 2014 ze zvýšené splátky:	VÚD	384	602	20 000,00
Předpis splátek (celkem) v roce 2015:	VÚD	311	602	127 600,00
DPH na vstupu 21%	VÚD	311	343	26 796,00
Podíl nájemného za 2015 ze zvýšené splátky:	VÚD	384	602	20 000,00
Předpis splátek (celkem) v roce 2016:	VÚD	311	602	127 600,00
DPH na vstupu 21%	VÚD	311	343	26 796,00
Podíl nájemného za 2016 ze zvýšené splátky:	VÚD	384	602	20 000,00
Předpis splátek (celkem) v roce 2017:	VÚD	311	602	127 600,00
DPH na vstupu 21%	VÚD	311	343	26 796,00
Podíl nájemného za 2017 ze zvýšené splátky:	VÚD	384	602	20 000,00
Předpis splátek (celkem) do 05/2018:	VÚD	311	602	53 166,67
DPH na vstupu 21%	VÚD	311	343	11 165,00
Podíl nájemného za 2018 ze zvýšené splátky:	VÚD	384	602	8 333,33
Odkup předmětu nájmu:	FAP	311	641	1 000,00
DPH na vstupu	FAP	311	343	210,00
Případné zaúčtování odpisu zůstatkové ceny	VÚD	541	082	xxx

Zdroj: Vlastní zpracování

1.5 Účtování nájmu formou operativního leasingu

Operativním leasingem se rozumí nájem movité věci, která po skončení leasingové smlouvy zůstává stále majetkem leasingové společnosti. Lze říci, že se značně podobá běžnému nájemnému a nájemní smlouvě. Sjednává se zpravidla na dobu 12 až 60 měsíců, tedy je většinou kratší než doba fiskální životnosti a leasingová společnost na sebe bere veškerou odpovědnost za provoz a vlastnictví vozidla. Hradí veškeré náklady na údržbu a

opravy. Lze tvrdit, že operativní leasing vystihuje ekonomickou podstatu použití vozidla v podniku. Tato forma nájmu je výhodná v případech, kdy podnik nemá zájem o vlastnictví vozidla a veškerou administrativní zátěž s tím spojenou. Pro podnik s velkým vozovým parkem má tento nájem významné výhody i nevýhody.

Výhodami jsou především:

- minimální administrativní náklady,
- jasně a přesně dané platby na několik let dopředu, které pomáhají přesně definovat finanční plán a cash flow,
- vyřízení leasingové smlouvy bývá rychlejší než vyřízení úvěru,
- podnik nemusí vynakládat najednou celou hodnotu pořízeného vozidla,
- nájemce je oprostěn od všech rizik spojených s odcizením a poškozením vozidla,
- oproti finančnímu leasingu není nikterak omezen při uplatňování nájemného do daňových výdajů,
- všechna rizika spojená s odcizením a poškozením vozidla přechází na pronajímatele.

Naopak mezi nevýhody patří:

- vysoké náklady na jednotlivé splátky jsou způsobeny poplatkem za službu a ziskem leasingové společnosti,
- předmět nájmu je stále majetkem pronajímatele a nájemce tedy nemá možnost uplatnit daňové odpisy,
- v případě zásahu do předmětu nájmu je nutnost souhlasu pronajímatele,
- často nájemce nemá možnost rozhodovat o výši spoluúčasti v uzavřené smlouvě o havarijním pojištění,
- leasingová společnost může určit maximální výši ujetých kilometrů za rok a sankci za jejich nedodržení.

Lze říci, že operativní leasing je druhem outsourcingu.⁵ Jak již bylo zmíněno výše, nájemce nenese žádná rizika v případě krádeže, poruchy či opravy vozidla. Pronajímatel je povinen v těchto případech zajistit nájemci náhradní vozidlo. Především velkými a nadnárodními podniky, které účtují podle Mezinárodních účetních standardů, je hojně využíván. Nevykazuje se v rozvaze a tak neovlivňuje finanční výsledek podniku. Při velkém firemním vozovém parku je z hlediska vedení administrativy a náročné evidenci veškerých záležitostí velmi výhodnou a efektivní volbou. Podnik z tohoto titulu ušetří za zaměstnance starající se o celkové zajištění vozového parku, počínaje nákupem vozidla, zajišťování servisních prohlídek, vyřizování pojistných událostí, zabezpečování výměny pneumatik a nakonec prodeje nebo jiný způsob vyřazení vozidla. Podnik tak může věnovat více času svému hlavnímu cíli a předmětu podnikání.

Příklad

Operativní leasing je smluvně ujednán na 3 roky bez akontace. Pořizovací cena vozidla bez DPH je 600 000 Kč. Měsíční splátky jsou dle splátkového kalendáře v hodnotě 17 000 Kč bez DPH. Podle vzorce (2) se zjistí celková cena leasingu $17\,000 \times 36$ (měsíců). Celková cena leasingu je tedy 612 000 Kč a je postupně dle předpisů plateb účtována do nákladů podniku na účet 518 na stranu MD a na stranu DAL na účet dodavatele 321. Zahrnuje v sobě pořizovací cenu vozidla, servis, údržbu, pojištění vozidla po celou dobu trvání leasingu a marži leasingové společnosti.

$$CCL = LS * PS + A \quad (2)$$

kde:

CCL - celková cena leasingu
LS - leasingová splátka
PS - počet splátek
A - akontace

Operativní leasing bývá často účtován shodně jako finanční leasing.

⁵ Outsourcingem se rozumí zajišťování činností externí firmou.

Tab. 5: Účtování operativního leasingu u nájemce

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL	Částka Kč
Měsíční splátky v běžném období (od 06/2013):	DD	518	321	17 000,00
DPH na vstupu 21%:	DD	343	321	3 570,00
Účtování platby splátek:	VBÚ	321	221	20 570,00
Roční splátky v dalším účetním období (2014):	DD	518	321	204 000,00
DPH na vstupu 21%:	DD	343	321	42 840,00
Roční splátky v dalším účetním období (2015):	DD	518	321	204 000,00
DPH na vstupu 21%:	DD	343	321	42 840,00
Roční splátky v dalším účetním období (do 05/2016):	DD	518	321	85 000,00
DPH na vstupu 21%:	DD	343	321	17 850,00

Zdroj: Vlastní zpracování

Na straně pronajímatele, tedy leasingové společnosti se jedná o účtování splátek na výnosový účet 602 na stranu DAL a na stranu MD na účet 311 odběratelé.

Tab. 6: Účtování operativního leasingu u pronajímatele

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL	Částka Kč
Účtování splátek v běžném období (od 06/2013):	DD	311	602	17 000,00
DPH na výstupu 21%:	DD	311	343	3 570,00
Účtování platby splátek:	VBÚ	221	311	20 570,00
Roční splátky v dalším účetním období (2014):	VÚD	311	602	204 000,00
DPH na výstupu 21% (2014):	VÚD	311	343	42 840,00
Roční splátky v dalším účetním období (2015):	VÚD	311	602	204 000,00
DPH na výstupu 21% (2015):	VÚD	311	343	42 840,00
Roční splátky v dalším účetním období (do 05/2016):	VÚD	311	602	85 000,00
DPH na výstupu 21% (2016):	VÚD	311	343	17 850,00

Zdroj: Vlastní zpracování

1.6 Účtování nákladů souvisejících s používáním vozidla

S každým pořízeným vozidlem musí podnik počítat i s poměrně vysokými, vynaloženými náklady související s jeho používáním. V případě, že zaměstnanec používá vozidlo i pro soukromé účely, pak si za tyto ujeté kilometry hradí pohonné hmoty sám. Někteří zaměstnavatelé nevyžadují od svých zaměstnanců hrazení pohonných hmot, ale hodnotu pohonných hmot započítávají do jejich základu daně pro výpočet mzdy.

Mezi další cenově významné náklady patří pravidelný servis, údržba, pojistné a nákup nových pneumatik.

Preventivní servisní prohlídku je nezbytné provést v intervalech určených výrobcem automobilu z důvodu zachování záruky. Během těchto servisních prohlídek zpravidla dochází také k výměně provozních kapalin.

V souvislosti s provozem vozidla existují dva druhy pojištění. Jedná se o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, tzv. „zákonné pojištění“ a havarijní pojištění. Zákonné pojištění, které je každý majitel vozidla povinen hradit, je pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla dle § 3 odst. 2 a § 26 zákona č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Dokladem o úhradě tohoto pojištění je zelená karta. Hrazené pojistné vstupuje z hlediska účetnictví do nákladů podniku a většinou je tzv. časově rozlišováno. Uplatňování pojistného je pouze v té výši, která věcně a časově odpovídá účetnímu období. Pokud podnik používá vozidlo na základě smlouvy o finančním nebo operativním nájmu pak je pojistné hrazené leasingovou společností a podnik hradí pojistné v leasingových splátkách.

V neposlední řadě je často diskutovaný náklad za rozhlasový poplatek. Dlouhou řadu let se tento poplatek z autorádia neplatil. Nyní se jedná o zcela běžnou praxi a autorádio se považuje za rozhlasový přijímač, ze kterého se hradí měsíční rozhlasový poplatek v částce 45,- Kč.

Účtování nákladů probíhá následovně. Z důvodu přehlednosti je otázka DPH z účtování vyloučena.

Tab. 7: Účtování nákladů souvisejících s vlastnictvím vozidla

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL	Částka Kč
Nákup PHM	FAP	501	221	150,00
Provozní kapalina	FAP	501	221	90,00
Mytí vozu	FAP	511	221	150,00
Parkovné placeno hotově	PPD	518	211	80,00
Pravidelná údržba	FAP	511	321	6 000,00
Výměna pneumatik (nákup nových)	FAP	501	321	12 000,00
Uskladnění pneumatik	FAP	518	321	2 000,00
Servis - oprava	FAP	511	321	10 000,00
Servis - náhradní díly	FAP	501	321	3 000,00
Dálniční známka	FAP	501	321	1 500,00
Předpis pojistného	VÚD	548	379	20 000,00
Měsíční poplatek za autorádio	VÚD	538	325	45,00

Zdroj: Vlastní zpracování

1.6.1 Náhrada za použití soukromého vozidla

Ačkoli by měl být zaměstnavatel schopen pro své ekonomické účely primárně zajišťovat služební vozidla, je v případě potřeby i možnost využití soukromého vozidla zaměstnance. Za vzniklé náklady při použití soukromého vozidla náleží zaměstnanci náhrada, která se obecně stanovuje podle zákoníku práce (dále jen ZP) § 157 a § 158, pokud není vnitřním předpisem zaměstnavatele stanoveno jinak.

Náhrada jízdních výdajů je dle zákoníku práce rozdělena na dvě části.

První částí je *základní náhrada za každý 1 km jízdy* (§ 157 odst. 2 ZP), kterou každý rok vyhláší Ministerstvo práce a sociálních věcí. Stanovená sazba základní náhrady za 1 km jízdy pro rok 2013 dle vyhlášky č. 472/2012 Sb. činí u osobních silničních motorových vozidel 3,60 Kč.⁶

Druhou částí je *náhrada za spotřebované pohonné hmoty* (§ 158 odst. 2 ZP), která se určí jako násobek ceny pohonné hmoty a spotřebované pohonné hmoty. Otázkou je, jak stanovit cenu pohonné hmoty. Jedním způsobem lze cenu doložit dokladem o nákupu

⁶ U jednostopých vozidel a tříkolek činí 1,00 Kč.

související s pracovní cestou. Pokud však cenu takto prokázat nelze, použije podnik průměrnou cenu pohonných hmot dle právního předpisu MPSV, jak je uvedeno v tabulce č. 8.

Tab. 8: Průměrná cena pohonných hmot dle vyhlášky č. 472/2012 Sb.

Popis	Cena v Kč
Benzín automobilový 95 oktanů	36,10
Benzín automobilový 98 oktanů	38,60
Motorová nafta	36,50

Zdroj: Vyhláška č. 472/2012 Sb. o změně sazby základní náhrady za používání silničních motorových vozidel a stravného a o stanovení průměrné ceny pohonných hmot pro účely poskytování cestovních náhrad

1.7 Vyřazení automobilu

Jeden z posledních kroků, se kterým je možné se v souvislosti s vlastnictvím vozidla potkat, je jeho samotné vyřazení. Vyřazení může být za účelem prodeje, z důvodu škody a manka, darováním nebo z důvodu nepeněžitého vkladu do jiné společnosti. Vyřazení se zaznamenává do účetnictví na účty dle konkrétního druhu vyřazení, jak uvádí tabulka č. 9. Dále se musí vozidlo vyřadit z evidence majetku z karty majetku, kam se zapíše datum a způsob vyřazení.

Jeden z nejčastějších důvodů vyřazení bývá prodej majetku. Prodej musí být doložen buď vystavenou fakturou o prodeji, nebo kupní smlouvou. Pokud je účtováno vyřazení na základě způsobené škody, musí být doložen škodní nebo likvidační protokol. V případě zjištění škody při inventuře majetku, je možné jako podklad pro účtování použít inventární protokol. Podkladním materiálem pro darování vozidla musí být vždy darovací smlouva. Pokud je vozidlo převedeno do osobního majetku podnikatele, je vytvořen protokol o předání vozidla.

Tab. 9: Účtování vyřazení vozidla

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL
Prodej vozidla (ZC zahrnuta do nákladů)	VÚD	541	082
Vyřazení vozidla z důvodu způsobené škody	VÚD	549 ⁷ , 582	082
Vyřazení vozidla z důvodu darování	VÚD	543	082
Převod vozidla do osobního užívání podnikatele	VÚD	491	082
Vyřazení vozidla z účetní evidence	VÚD	082	022

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě, že by vozidlo již bylo plně odepsané (nulová ZC), proběhlo by účtování pouze o vyřazení vozidla z účetní evidence. S ohledem na nulovou ZC by účtování do nákladů bylo bezpředmětné.

1.8 Odložená daň

Odložená daň z příjmů spadá do účetní problematiky a nemá přímou souvislost s daní z příjmů [8]. Pro tuto daň mají ČÚS samostatný standard č. 003, kde hlavním účelem je stanovení základních postupů o účtování a docílit tak souladu používaných účetních metod mezi účetními jednotkami. Odložená daň je upravena i Mezinárodním účetním standardem IAS/IFRS 12 – Daně ze zisku. Odložená daňová povinnost vzniká z titulu odlišného účetního a daňového pohledu a slouží ke správnému přiřazení vzniklého nákladu do účetního období pro korektní výpočet daně z příjmů.

Povinnost účtovat o odložené dani mají účetní jednotky, které musí mít účetní závěrku ověřenou auditorem a účetní jednotky, které tvoří konsolidační celek⁸.

Trvalé rozdíly mezi účetním a daňovým hlediskem se odložené daně vůbec netýkají. Z pohledu daňového jsou tyto náklady definitivně neuznatelné (jedná se např. náklady na reprezentaci a darovací daň).

⁷ 549 – Manka a škody z provozní činnosti

⁸ Jedná se o účetní jednotky tvořící ekonomickou skupinu, tj. mateřská a dceřiné společnosti.

Naopak daň se zjišťuje ze všech **přechodných rozdílů** vznikající mezi daňovým a účetním pohledem. Může se jednat buď o přechodné rozdíly *zdanitelné*, které vedou k odloženému **daňovému závazku** zvyšující v následujících letech daňovou povinnost nebo *odčitatelné* vedoucí k odložené **daňové pohledávce** snižující v dalších obdobích daň z příjmů. K rozdílům může docházet u opravných položek k zásobám, k pohledávkám, u rezerv tvořených nad rámec zákona ale také mezi účetními a daňovými odpisy. Rozdíly musí podnik zohlednit v základu daně z příjmů. Pro tuto práci je především důležitý rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy a jeho dopady jsou uvedené v následující tabulce č. 10.

Tab. 10: Změny základu daně v souvislosti s rozdílem mezi daňovými a účetními odpisy

Rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	Dopad do základu daně
daňové odpisy = účetní odpisy	žádná změna
daňové odpisy < účetní odpisy	zvýšení základu daně o rozdíl
daňové odpisy > účetní odpisy	snížení základu daně o rozdíl

Zdroj: Vlastní zpracování

Většina firem se snaží tyto dopady eliminovat a jako nástroj jim slouží vnitropodnikové směrnice, kde si mohou stanovovat účetní odpisy dle vlastních potřeb.

Způsob výpočtu odložené daně zná dva přístupy, které souvisí s volbou výpočtu stanovení sazby daně.

Tou první je **metoda odložení**, která spočívá ve zdůraznění skutečnosti přesunutí výnosů a nákladů z jednoho zdaňovacího období do druhého a sazba daně se použije za období, kdy daná položka měla vliv na hospodářský výsledek. Tuto metodu neumožňují používat ani české účetní předpisy ani Mezinárodní účetní standardy⁹.

Druhou metodou je **závazková metoda**, kterou můžeme dále dělit na metodu *výsledkového* přístupu a *rozvahového* přístupu. Tato metoda zdůrazňuje skutečnost, že placení daně bude v následujícím období [8].

⁹ Tato metoda je zakázána ve standardu IAS 12 – Daně ze zisku.

- Závazková metoda výsledkového přístupu je počítána, jak už napovídá název, z rozdílů na účtech nákladů a výnosů a to mezi účetním a daňovým hlediskem. U nás se tento způsob výpočtu od roku 2002 již neuplatňuje.
- Závazková metoda rozvahového přístupu je založená na rozdílech účtů rozvahy, kde se zjišťuje rozdíl mezi účetní hodnotou v rozvaze a daňovou základnou aktiv¹⁰.

Tab. 11: Účtování odložené daně

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL
DZP z běžné činnosti - odložený daňový závazek	VÚD	592	481
DZP z běžné činnosti - odložená daňová pohledávka	VÚD	481	592

Zdroj: ŠEBESTÍKOVÁ, V. Účetní operace kapitálových společností, daňové a právní souvislosti.

Příklad – odložený daňový závazek [9]

Pro názornost jsou použity jednoduché údaje. Daň z příjmů je pro všechny období stejná ve výši 19 %. V obchodním majetku podniku je vozidlo v pořizovací ceně 100. Podle interních směrnic podniku jsou účetní odpisy pomalejší než daňové.

Účetní odpisy se rovnají 20 a účetní zůstatková cena je tedy 80.

Daňové odpisy se rovnají 40 a daňová zůstatková cena je tedy 60.

Hospodářskému výsledku před zdaněním odpovídá 100 (výnosy z provozní činnosti) minus 20 (náklady z odpisů).

Je zřejmé, že v tomto případě jsou daňové odpisy (náklad) vyšší než účetní a tím vzniká přechodný rozdíl – odložený daňový závazek.

Řešení

Jedná se v podstatě o dodanění rozdílu 20, který patří do základu daně pro výpočet daně z příjmů, ale z účetního hlediska o něm nebylo účtováno. V účetnictví bude zohledněn ve formě nákladů na účtu 592 na straně MD a na straně DAL na účtu 481. Dochází tak ke snížení hospodářského výsledku běžného období a tím i nižšímu zisku podniku.

¹⁰ Daňovou základnou aktiv rozumíme hodnotu aktiv, která změní základ daně v budoucím období.

Tab. 12: Výpočet odložené daně a celkové daně z příjmů

DZP	Popis	Základ daně	DZP 19%
splatná	100 (výnosy) - 40 (daňový odpis)	60	11,4
odložená	80 (účetní ZC ¹¹) - 60 (daňová ZC)	20	3,8
celkem	11,4 + 3,8		15,2

Zdroj: ŠEBESTÍKOVÁ, V. Účetní operace kapitálových společností, daňové a právní souvislosti.

¹¹ ZC – zůstatková cena

2. Daňové zatížení

Při využívání vozového parku se podnik musí zabývat hned několika druhy daní. Automobil v podniku bývá hodně diskutován právě pro své různorodé použití a následně správné určování nákladů z hlediska legislativy. Pokud s ním podnik jakkoliv disponuje, musí se zabývat daní z příjmů fyzických i právnických osob, daní z přidané hodnoty a daní silniční. V jednotlivých kapitolách budou podrobně rozebrány jednotlivé daně a jejich dopady vznikající z používání vozového parku.

Základní rozdělení daní je dle vazby na důchod poplatníka:

- Přímé daně
 - Daň z příjmů – fyzických a právnických osob,
 - Majetkové daně – Silniční daň, daň z nemovitosti, daň z převodu nemovitostí, daň dědická a darovací.
- Nepřímé daně
 - Ekologická daň,
 - Selektivní daň – Spotřební daň,
 - Univerzální daň – Daň z přidané hodnoty.

Dále se daně mohou dělit podle charakteru veličiny, ze které je daň placena:

- Kapitálové daně,
- Běžné daně.

Pro mezinárodní členění daní se používá institucionální třídění OECD, které je používáno pro porovnání a zpracování příjmových položek do veřejného rozpočtu jednotlivých států.

Tento výčet rozdělení daní není zcela úplný, vybrány byly jen ty nejpoužívanější.

Daní se rozumí, jak uvádí Černíková [10 s. 14]: „*povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu.*“ Z toho jasně vyplývá, že každý podnik by měl výpočet daně svěřit finančním a daňovým odborníkům, kteří mohou z pozice znalce daňových

zákonů, ušetřit nemalé finanční prostředky, nejen na daních ale případně i na penálech a pokutách, které by vyplývaly z chybně vypočítané daně. Často se jedná pouze o správné znění podepsaných smluv s dodavateli, odběrateli či zaměstnanci.

Podnik musí u každého skutečně vynaloženého výdaje zjistit, zda ho lze daňově uplatnit a zahrnout do základu daně z příjmů [11]. Některé výdaje podle ZDP uvedené především v § 25 nelze pro daňové účely uznat. Každý podnik by si tak měl prověřit, zda všechny jeho vynaložené výdaje jsou pro něj přínosem a překontrolovat znění smluv, které mohou pomoci ke změně daňové uznatelnosti. ZDP také řeší daňovou problematiku na straně zaměstnance, který využívá služební vozidlo i pro soukromé účely.

Z hlediska ZDPH se podnik musí potýkat s vyřešením správného stanovení nároku na odpočet DPH u pořizovaných vozidel, splátek leasingu a nákladech souvisejících s provozem vozidla. Nebo naopak zda podnik nemá povinnost odvést DPH z plnění vyplývající z provozování vozového parku.

Za každé používané vozidlo vlastněné podnikem je podnik povinen vypočítat a zaplatit silniční daň. Tato povinnost se vztahuje i na vozidla vlastněná zaměstnanci, která byla použita pro ekonomickou činnost podniku.

2.1 Daň z příjmů (zaměstnanec)

Bezplatné poskytování vozidla zaměstnanci pro ekonomickou i neekonomickou činnost je řešeno v dani z příjmů v § 6 odst. 6. **Za příjem zaměstnance se považuje částka ve výši 1 % vstupní ceny vozidla¹²** za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla a to bez ohledu na to, jak zaměstnanec vozidlo používá k soukromým účelům. Pro stanovení nepeněžního příjmu zaměstnance se do vstupní ceny vozidla započítává i výše daně z přidané hodnoty. Jde-li o vypočítaný příjem zaměstnance menší než 1 000 Kč, považuje se za příjem částka 1 000 Kč. Vypočtené 1 % vstupní ceny vstupuje zaměstnanci do vyměřovacího základu pro výpočet pojistného na zdravotní a sociální pojištění.

¹² A to ať se jedná o vozidlo nové nebo o vozidlo starší (např. odepsané).

Jestliže se jedná o najaté vozidlo, počítá se ze vstupní ceny vozidla u původního vlastníka. Tuto cenu musí podnik zjistit u pronajímatele. Vypočítaná 1% výše zůstává i po skončení smlouvy o finančním leasingu a odkupu vozidla.

Příklad

Podnik poskytl svému zaměstnanci bezplatně vozidlo pro soukromé i služební účely. Vozidlo bylo pořízeno na základě smlouvy o finančním leasingu. Pořizovací cena vozidla činí 700 000 Kč (včetně DPH). Celková hodnota vozidla na základě leasingové smlouvy činí 790 000 Kč. Odkup vozidla je sjednán za cenu 2 000 Kč.

Řešení

Pro zaměstnance toto používání vozidla znamená měsíční nepeněžitý příjem ve výši 7 000 Kč a to po celou dobu trvání leasingové smlouvy i následném odkupu vozidla. Celková cena leasingu v částce 790 000 Kč a odkud vozidla se z hlediska zaměstnance nezohledňuje.

Pokud v jednom měsíci má zaměstnanec postupně k dispozici více vozidel, pak se 1 % vypočítá ze vstupní ceny nejdražšího vozidla. V případě, že má zaměstnanec k dispozici více vozidel najednou, pak je příjem v částce 1 % počítán ze souhrnu vstupních ceny všech vozidel. Pokud jedno vozidlo používá v jednom měsíci více zaměstnanců, pak je 1% výše vstupní ceny vozidla počítána každému zaměstnanci.

Pokud zaměstnavatel za použití vozidla zaměstnanci pro soukromé účely neprovádí výše uvedené přidaňování, má ještě jednu možnost. Nepeněžní příjem vzniklý zaměstnanci se ocení cenou obvyklou. Jedná se o cenu, která by byla placena při poskytnutí podobné služby v tuzemsku ke stejnému dni. Za nepeněžní příjem zaměstnance lze podle názoru Pikala [12] uznat cenu, za kterou obvykle půjčují autopůjčovny vozidla v místě sídla zaměstnavatele. V případě placení nižších částek než je cena obvyklá, je rozdíl považován za nepeněžní příjem. Pikal ještě uvádí [12], že je v kompetenci zaměstnavatele, zda k výši nájemného využije sazby za PHM podle zákona o cestovních náhradách.

Co se týká nákladů spojených s provozem automobilu, jsou většinou hrazeny zaměstnavatelem. Zaměstnanec buď hradí spotřebované pohonné hmoty související s použitím pro soukromé účely, nebo je nehradí přímo, ale hodnota spotřebovaných pohonných hmot je zdaněna jako nepeněžní příjem zaměstnance.

Příklad

Manažer bezplatně využívá osobní automobil k soukromým i služebním účelům. Automobil má vstupní cenu ve výši 800 000 Kč. Hrubá mzda zaměstnance je 70 000 Kč, uplatňuje slevu na jedno vyživované dítě a slevu na poplatníka. V měsíci červnu 2013 spotřeboval pohonné hmoty (dále již PHM) za soukromé jízdy v hodnotě 2 000 Kč.

Situace 1) PHM přímo nehradil, částka byla zdaněna jako nepeněžní příjem a zahrnuta do vyměřovacího základu pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění. Se zaměstnancem nebyl nikde tento benefit sepsán (kolektivní smlouva, pracovní smlouva, atd.)

Situace 2) PHM zaměstnanec hradil přímo, částka mu byla stržena z čisté mzdy.

Řešení

Tab. 13: Výpočet měsíční mzdy manažera v Kč za měsíc červen 2013

Položka mzdy	Situace 1	Situace 2	Rozdíl
hrubá mzda manažera	70 000	70 000	
nepeněžní příjem 1%	8 000	8 000	
nepeněžní příjem PHM	2 000	0	
celkem příjmy	80 000	78 000	
pojistné zaměstnavatel 34%	27 200	26 520	680
superhrubá mzda	107 200	104 520	
zálohová daň z příjmu 15%	16 080	15 690	
měsíční sleva na poplatníka	-2 070	-2 070	
měsíční sleva na vyživované dítě	-1 117	-1 117	
zálohová daň po slevách	12 893	12 503	390
pojistné zaměstnanec 11% z celkových příjmů	8 800	8 580	220
čistá mzda	48 307	48 917	-610
srážka za PHM	0	-2 000	
k výplatě	48 307	46 917	1 390

Zdroj: Vlastní zpracování

Je zřejmé, že pro zaměstnance je benefit ve formě přímo neplacených, ale zdaněných PHM za soukromé kilometry velmi výhodný. V první situaci získá navíc 1 390 Kč oproti situaci

druhé. V případě, kdy je prováděna srážka, přijde o celou hodnotu spotřebovaných PHM pro soukromé účely tedy o 2 000 Kč, které jsou placeny zaměstnavateli. Pokud je hodnota PHM přidaňována zaměstnanci přijde pouze o část ve výši 610 Kč, ale v tomto případě je částka směřována do státního rozpočtu. Část ve výši 390 Kč je odváděna ve formě zálohové daně finančnímu úřadu a částkou 220 Kč je hrazeno sociální a zdravotní pojištění za zaměstnance.

Z pohledu zaměstnavatele je výhodnější situace 2, při které mu zaměstnanec hradí celou částku 2 000 Kč. U první varianty nejen, že zaměstnanec neplatí nic, ale je také navýšen jeho celkový příjem a tudíž je vyšší odvod sociálního a zdravotního pojištění hrazeného zaměstnavatelem, v našem případě se jedná o částku 680 Kč. Celkově tedy zaměstnavatel u první varianty přichází o 2 680 Kč. Navíc náklady za tyto pohonné hmoty nejsou pro podnik daňově uznatelné a musí z hlediska ZDPH vystavit na tuto částku doklad o použití a odvést DPH. Pokud by však se zaměstnancem byl tento benefit sepsán, např. v kolektivní smlouvě, pracovní smlouvě nebo vnitřním předpisu, zaměstnavatel dle § 24 odst. 2 písm. j) ZDP by mohl hodnotu PHM použít jako daňově uznatelný náklad.

Pro státní rozpočet je jednoznačně výhodnější situace 1, stejně tak jako u zaměstnance. Na sociálním a zdravotním pojištění za zaměstnance i zaměstnavatele je odvedeno o 900 Kč více než ve druhé situaci. Také na zálohové dani zaplatí zaměstnanec o 390 Kč více.

2.2 Daň z příjmů právnických osob

V tom nejširším pojetí je možné říci, že ze základu daně lze odečíst výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, ale pouze v prokázané výši poplatníkem. Je proto podstatné vést řádnou evidenci dokladů pro případnou finanční kontrolu či místní šetření. Jedním z hlavních dokumentů při provozování vozového parku je kniha (deník) jízd, na základě které podnik prokazuje uskutečnění jízdy a účel jízdy. Za předpokladu, že jízdy souvisí s podnikatelskou činností je možnost zahrnout spotřebované PHM související s použitím vozidla do daňově uznatelných nákladů a snížit tím tak základ daně z příjmů.

Pokud spotřebované PHM souvisí se soukromým použitím, jedná se o daňově neuznatelný náklad podniku.

Ostatními náklady (mimo PHM) se zabývá pokyn Ministerstva financí č. D-6 v bodě 27 k § 24 odst. 2 ZDP. Zde je uvedeno, že v plné výši jsou daňově uznatelné odpisy, náklady na pojištění, opravy a údržbu, silniční daň, atd. i v případě, že je automobil používán i pro soukromé účely. U těchto nákladů nedochází ke krácení vzhledem k počtu ujetých kilometrů pro účely nesouvisející s podnikatelskou činností.

Vyřazení automobilu **prodejem** je z hlediska ZDP vždy předmětem daně. Výjimkou je pouze prodej automobilu kategorie M1 pořízeného v letech 2004¹³ až 2007¹⁴, kdy byla limitována vstupní cena pro účely odpisování a automobil byl pořízen za vyšší cenu než stanovený limit [13].

Pokud je automobil vyřazen **darováním**, podnik může v roce vyřazení uplatnit polovinu daňových odpisů podle ZDP § 26 až § 32. Zůstatkovou cenu však do zdanitelných výdajů zahrnout nemůže.

Škodou z hlediska této daně se rozumí pouze celkové zničení automobilu. Nikoliv částečné, kdy lze provést opravu. Škodou také nemůže být znehodnocení vozidla pronajatého nebo vypůjčeného. Z toho tedy vyplývá, že pokud bychom chtěli škodu zahrnout do základu daně z příjmů, pak musí být způsobena na vlastním vozidle, které musí být zcela znehodnoceno. Daňově uznatelným nákladem je daňová ZC automobilu do výše příjmů (pachatel, pojišťovna). Pokud je pachatel neznámý nebo se jedná o škodu způsobenou živelnou pohromou, zákon dovoluje daňově uznat celou hodnotu ZC vyřazeného vozidla. **Mankem** zákon rozumí inventarizační rozdíl, kdy skutečný stav je nižší než stav účetní.

¹³ Limit pro rok 2004 byl 900 000 Kč.

¹⁴ Limit pro roky 2005 až 2007 byl 1 500 000 Kč.

2.2.1 Daňové dopady u finančního leasingu

Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, které je dohodnuté ve smlouvě, je daňově uznatelným nákladem za dodržení všech podmínek, které jsou uvedeny v § 24 odst. 4. V prvním bodě se jedná o **dobu nájmu** vozidla, která musí činit alespoň 54 měsíců dle ZDP. Ve druhém bodě je podmínka o bezprostředním **převodu vlastnických práv** po ukončení doby nájmu. Pokud by ke dni koupě bylo vozidlo při rovnoměrném odpisování již odepsáno v celé výši, bod 2 neplatí. Poslední podmínkou je nutnost odkoupené vozidlo **zahrnout do svého obchodního majetku**. Při nedodržení všech podmínek nelze nájemné uznat jako daňově uznatelný výdaj. V případě, že podnik zjistí v průběhu nebo po skončení nájmu, že nebyla dodržena z některých podmínek je pro ni výhodnější zahrnout nájemné z předchozích období do základu daně aktuálního zdaňovacího období než podávat dodatečná daňová přiznání za období, ve kterých chybně uplatnil. Pokud nájemné není uvedeno ve smlouvě nebo se jedná o nájemní vztah mezi spojenými osobami¹⁵, kde je stanovené nájemné v jiné výši než ve výši obvyklé, pak se výše stanovuje dle ceny obvyklé.

V souvislosti s daňovou uznatelností stojí za zmínku první splátka pronajímateli, tzv. akontace. Akontace může mít formu buď zálohy prodeji, nebo představuje vyšší první splátku nájemného. V případě zálohy je výdaj zahrnut do nákladů ve formě odpisů až po zakoupení vozidla, což je pro podnik z hlediska toku peněz dost nevýhodné. V opačném případě akontace ve formě vyšší první splátky se podle DZP zahrnuje do nájemného rozpočítaného po dobu nájmu, což je výrazně výhodnější varianta.

Podnik by si měl před podepsáním leasingové smlouvy všechny tyto daňové dopady uvědomit a pokud možno, co nejjasněji zapracovat do smlouvy.

Daňové odpisování se u finančního leasingu provádí u nájemce pouze po ukončení nájmu a to v případě pokud cena převyšuje částku 40 000 Kč. V opačném případě, kdy je cena nižší než 40 000 Kč lze výdaje zahrnout do daňově uznatelných výdajů jednorázově nebo formou účetních odpisů. Dále má nájemce možnost odpisovat tzv. jiný majetek, již

¹⁵ ZDP uvádí problematiku mezi spojenými osobami v §23 odst. 7

uvedeno v bodě 1.3. Technické zhodnocení má možnost nájemce odpisovat po splnění podmínek uvedených v § 28 odst. 3 ZDP, kde je uvedena podmínka o uhrazení technického zhodnocení nájemcem a nutnost písemné smlouvy s pronajímatelem. V případě nesouhlasu pronajímatele s odpisováním, je technické zhodnocení přičteno k hodnotě odkoupeného vozidla po ukončení leasingové smlouvy.

Údržba na vozidlech se v prokázané výši považuje za výdaj daňově uznatelný. Co se týče oprav, které je nájemce většinou z titulu uvedeného ve smlouvě povinen hradit, patří také do daňově uznatelných nákladů.

Daňová uznatelnost havarijního pojištění nebo povinného ručení je z pohledu nájemce daňově uznatelná pouze tehdy, je-li uvedeno ve smlouvě, že pronajímatel pověřuje nájemce k uzavření a placení těchto pojištění.

Platba silniční daně nájemcem je daňově uznatelným nákladem za předpokladu vedení vozidla v registru vozidel ČR, ve kterém musí být nájemce zapsán jako provozovatel vozidla a být zapsán i v technickém průkazu vozidla [3].

2.2.2 Daňové dopady u operativního leasingu

U operativního leasingu platí obecné pravidlo, že nájemné je výdaj (náklad) vynaložený na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle ZDP § 24 odst. 2 písm. h. Pokud ale nakonec dojde u tohoto leasingu k odkupu vozidla nájemcem, je nájemné také daňově uznatelným výdajem, ale pouze za předpokladu, že kupní cena bude vyšší než zůstatková cena¹⁶ vypočtená rovnoměrným způsobem u vlastníka nebo pronajímatele. S tímto druhem operativního leasingu se můžeme setkat v poslední době a nazývá se operativní leasing s nákupní opcí¹⁷. Oproti finančnímu leasingu není tedy operativní leasing nijak omezen

¹⁶ U výpočtu zůstatkové ceny se u osobních vozidel vychází z ceny s DPH.

¹⁷ Nákupní opcí se rozumí smluvní ujednání, kdy kupující může po uplatnění opce, pronajaté vozidlo koupit.

v uplatňování nájemného do daňových výdajů a časové rozlišení se provádí pouze v účetnictví.

Nájemce může daňově odpisovat technické zhodnocení pouze v případě, pokud má písemný souhlas vlastníka automobilu o provedení a odpisování technického zhodnocení, pokud ho uhradí sám nájemce a nesmí být o technické zhodnocení navýšena částka vstupní ceny u pronajímatele. Pokud by technické zhodnocení nebylo provedeno se souhlasem vlastníka, nejen že nájemce nemá možnost odpisování, ale musí ho před odevzdáním uvést do původního stavu.

Náklady na údržbu jsou v prokazatelné výši daňově uznatelným nákladem.

Opravu vozidla najatého formou operativního leasingu nemá nájemce zpravidla možnost vynaložené výdaje daňově uznat a zahrnout je do základu daně. Je však možné po písemné dohodě s pronajímatelem tyto výdaje do základu daně zahrnout, není to však moc obvyklé.

Z hlediska případné daňové kontroly je pro podnik nezbytné, aby jeho leasingové smlouvy jednoznačně definovaly veškeré leasingové položky. Takové smlouvy zajistí jednodušší a rychlejší obhajitelnost daňově uznatelných nákladů.

2.3 Daňové odpisy

V případě, že nakoupí podnik osobní automobil v hotovosti a přechází do jeho vlastnictví, má možnost z daňového hlediska tvořit odpisy. Tyto odpisy jsou upraveny zákonem č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů dle § 26 až § 33. Podnikatelský subjekt má jedenkrát ročně možnost vypočítat odpis jednotlivého dlouhodobého majetku. Daňové odpisy se neúčtují, avšak podle ČÚS č. 013 musí být uvedeny v analytické evidenci stejně tak jako odpisy účetní. Jsou počítány pouze pro daňové účely a jsou zahrnuty do daňového základu jako daňově uznatelný náklad a snižují tak daňovou povinnost. Než účetní jednotka začne hmotný majetek odpisovat, musí ho zařadit do odpisové skupiny. Nakoupený osobní automobil je zařazen do druhé odpisové skupiny a odpisuje se pět let. Zákon o dani

z příjmů umožňuje zvolit si způsob odpisování a to buď lineární (rovnoměrné) nebo degressivní (zrychlené).

Odpis vozidla pořízeného formou nájmu je z hlediska pronajímatele daňově uznatelný náklad. Pokud se jedná o odpisování hmotného majetku, který je používán jak pro služební tak i pro soukromé účely, je povinností daňový odpis krátit. ZDP v § 28 udává, že pokud se hmotný majetek využívá nejen pro účely související s ekonomickou činností, zahrnuje se do zdanitelných výdajů pouze poměrná část odpisů. Výpočet poměrné části již zákon neuvádí, nechává podnikatelům možnost výběru. Avšak v pokynu D-6¹⁸ v komentáři k § 24 odst. 2 číslo 27 ministerstvo financí předepisuje pro motorová vozidla výjimku. Využíváním motorového vozidla pro služební i soukromé cesty není podnik povinen uplatňovat daňové odpisy v poměrné výši. Jako důvod udává, že režim poměrné výše není uplatňován ani u výše pořizovací ceny motorového vozidla. Je zřejmé, že z hlediska daňově uznatelné výše odpisů není podstatné, zda se jedná o vozidlo referentské nebo manažerské, oba dva druhy mají v tomto směru stejný dopad do základu daně pro výpočet daně z příjmů.

Pro výpočet odpisů udává ZDP k jednotlivým způsobům odpisování a odpisovým skupinám koeficienty, jak ukazuje tabulka č. 14. Vypočítané daňové odpisy se vždy zaokrouhlují na celé Kč nahoru.

¹⁸ Platný od roku 2012, nahrazuje pokyn D-300.

Tab. 14: Roční odpisové sazby pro rovnoměrné odpisování a odpisové koeficienty pro zrychlené odpisování hmotného majetku

Odpisová skupina	V prvních letech odpisování		V dalších letech odpisování		Pro zvýšenou vstupní / zůstatkovou cenu	
	Rovnoměrné odpisy	Zrychlené odpisy	Rovnoměrné odpisy	Zrychlené odpisy	Rovnoměrné odpisy	Zrychlené odpisy
1	20	3	40	4	33,3	3
2	11	5	22,25	6	20	5
3	5,5	10	10,5	11	10	10
4	2,15	20	5,15	21	5	20
5	1,4	30	3,4	31	3,4	30
6	1,02	50	2,02	51	2	50

Zdroj: Zákon o dani z příjmů, č. 586/1992 Sb., § 31 a § 32

2.3.1 Lineární daňový odpis

U lineárního odepisování jsou k odpisovým skupinám přiřazeny roční odpisové sazby dle výše uvedené tabulky č. 14. U druhé odpisové skupiny se v prvním roce jedná o sazbu 11, v dalších letech je sazba 40. V případě zvýšené vstupní ceny je koeficient 20.

Níže uvedený vzorec (3) je pro všechny roky odpisování shodný.

$$DO = \frac{PC * ROS}{100} \quad (3)$$

kde:

DO – daňový odpis

PC – pořizovací cena

ROS – roční odpisová sazba

Příklad

Podnik v lednu 2013 zakoupil a zařadil do užívání automobil ve výši 600 000 Kč

Tab. 15: Výpočet lineárních odpisů u vozidla

Popis	Částka v Kč
Odpis 1. rok 2013	66 000,00
Odpis 2. rok 2014	133 500,00
Odpis 3. rok 2015	133 500,00
Odpis 4. rok 2016	133 500,00
Odpis 5. rok 2017	133 500,00
Zůstatková cena	0,00

Zdroj: Vlastní zpracování

Jak je z výpočtu lineárních odpisů patrné, v prvním roce se odpis pohybuje na poloviční hodnotě vypočítaných odpisů v dalších letech a odpisy za další čtyři roky jsou vždy ve stejné výši.

2.3.2 Zrychlený daňový odpis

Zrychlené odpisování používá rozdílné koeficienty pro první a ostatní roky odpisování. V souvislosti s druhou odpisovou skupinou, do které spadá osobní automobil, je v prvním roce stanoven koeficient 5 a v dalších letech 6. Pro případ zvýšené vstupní ceny je odpisování s koeficientem 5.

$$\text{V prvním roce: } DO = \frac{PC}{k} \quad (4)$$

$$\text{V dalších letech: } DO = \frac{(2 * ZC)}{(k - n)} \quad (5)$$

kde:

DO – daňový odpis
PC – pořizovací cena
ZC – zůstatková cena
k – koeficient

Příklad

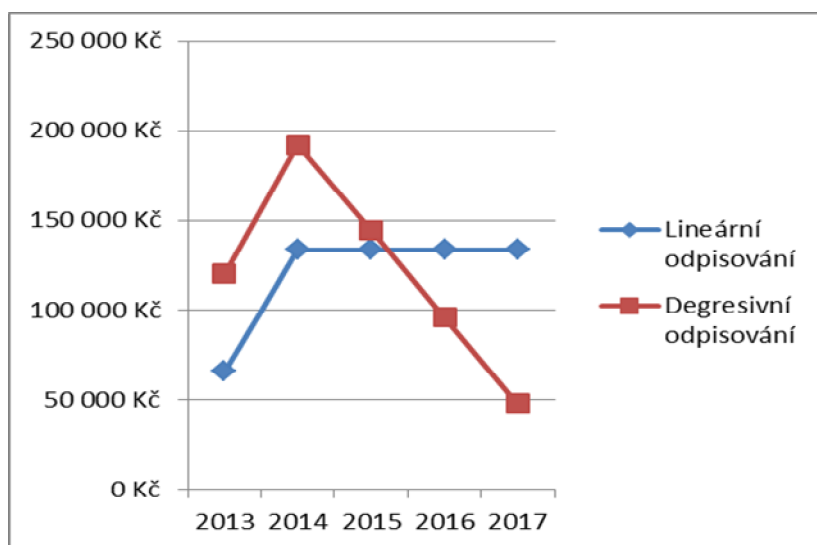
Podnik v lednu 2013 zakoupila a zařadil do užívání automobil ve výši 600 000 Kč. Výpočet je proveden v prvním roce odpisování podle vzorce (4) a v dalších letech odpisování podle vzorce (5).

Tab. 16: Výpočet zrychlených odpisů u vozidla

Popis	Částka v Kč	Zůstatková cena
Odpis 1. rok 2013	120 000,00	480 000,00
Odpis 2. rok 2014	192 000,00	288 000,00
Odpis 3. rok 2015	144 000,00	144 000,00
Odpis 4. rok 2016	96 000,00	48 000,00
Odpis 5. rok 2017	48 000,00	0,00

Zdroj: Vlastní zpracování

V prvním roce je zrychlený odpis nejvyšší a s každým dalším rokem se jeho hodnota snižuje.



Obr. 1: Porovnání lineárního a zrychleného odpisování

Zdroj: Vlastní zpracování

Zákon o dani z příjmů poskytuje podniku možnost výběru způsobu odpisování. Každý podnikatelský subjekt by se měl snažit o optimalizaci daňového základu a snižování tak daňové povinnosti. Správný výběr způsobu odpisování je jednou z možností optimalizace a

není pro podnik vždy jednoduchý. Pro správné rozhodování je nezbytné mít kvalitní finanční plánování. Z výše uvedených příkladů a grafu je patrné, že při odpisování zrychleným způsobem, se zahrnuje do základu daně v prvních letech odpisování vyšší hodnota odpisů, která snižuje daňovou povinnost. Při zrychleném odpisování se během prvních tří let odepíše více než $\frac{3}{4}$ pořizovací ceny, u rovnoměrného je to za stejnou dobu o $\frac{1}{4}$ méně. Z toho vyplývá, že má-li podnik v prvních letech odpisování plánované větší množství prodeje, pak je pro něj výhodnější zrychlená metoda, která v prvních letech sníží daňový základ.

2.4 Daň z přidané hodnoty

Zákon o dani z přidané hodnoty jako jeden z mála zákonů v ČR byl zpracován na základě předpisů Evropské unie¹⁹. Tento společný systém má zabezpečit správné zdaňování při nákupu a prodeji zboží a služeb v rámci zemí EU. Českou legislativní úpravu zákona v úplném znění nalezneme pod číslem 235/2004 Sb.

Zákon o dani z přidané hodnoty stanovuje [14 s. 110], „*že dopravním prostředkem je vozidlo nebo jiný prostředek anebo zařízení, určené k přepravě osob nebo zboží z jednoho místa na jiné a obvykle užívané k uskutečnění přepravní služby.*“ Dále zákon uvádí definici nového dopravního prostředku [14 s. 110], „*novým dopravním prostředkem je vozidlo určené k provozu na pozemních komunikacích s obsahem válců větším než 48 cm³ nebo s výkonem větším než 7,2 KW, pokud bylo dodáno do 6 měsíců ode dne prvního uvedení do provozu nebo má najeto méně než 6 000 km.*“

Předmětem daně je dodání zboží nebo převod nemovitosti, poskytnutí služby za úplatu, pořízení zboží z jiného členského státu EU za úplatu uskutečněné v tuzemsku, dovoz zboží s místem plnění v tuzemsku a dodání a pořízení nových dopravních prostředků uvnitř území EU.

¹⁹ Konkrétně se jedná o předpis Směrnice Rady 2006/112/ES o společném systému daně z přidané hodnoty.

Místem plnění je:

- při dodání zboží (pokud je zboží fyzicky odesláno) místo, kde přeprava zboží začíná,
- při poskytnutí služby (dle základního pravidla podle § 9 ZDPH) místo, kde má příjemce služby sídlo nebo místo podnikání.

Zákon detailně přiřazuje k jednotlivým druhům služeb místa plnění. Vzhledem k tématu této diplomové práce je dobré blíže uvést službu dle § 10d a § 10j.

- ZDP v § 10d uvádí, že místo plnění při poskytnutí krátkodobého nájmu dopravního prostředku je místo, kde je dopravní prostředek skutečně předán zákazníkovi. Za krátkodobý nájem se považuje nepřetržité držení nebo užívání dopravního prostředku nepřesahující dobu 30 dní.²⁰
- § 10j uvádí, že pokud ke skutečnému užití nebo spotřebě nájmu dopravního prostředku dochází ve třetí zemi, za místo plnění se považuje třetí země, pokud k tomu dochází v tuzemsku, za místo plnění se považuje tuzemsko.

Základ daně je uveden v zákoně v § 36 až § 41. Obecně platí, že základem daně je vše, co plátce obdržel za uskutečněná zdanitelná plnění, včetně spotřební daně.

Vzhledem k faktu, že tato diplomová práce je o vozovém parku velkého podniku, budeme předpokládat, že všechny podnikatelské subjekty, o kterých je zde uvažováno, budou plátcí DPH.

Stejně tak jako ZDP řeší použití ceny obvyklé při nájemním vztahu mezi spřízněnými osobami, je tato problematika ukotvena také v ZDPH, konkrétně v § 36a, kde je mimo jiné vymezen okruh osob, vůči kterým je plátce povinen tuto cenu uplatnit.

Jedná se o osoby:

- kapitálově spojené osoby podle § 5a odst. 3 (výše podílu alespoň 25 % ZK²¹),
- jinak spojené osoby podle § 5a odst. 4,

²⁰ U lodí je tato doba maximálně 90 dní.

²¹ Základní kapitál.

- osoby blízké podle § 116 Občanského zákoníku,
- osoby, které podnikají s plátcem společně na základě smlouvy o sdružení nebo jiné podobné smlouvy.

Z výše uvedeného vyplývá, že za předpokladu uzavření smlouvy o nájmu mezi těmito osobami a **nájemní ceně nižší než je cena obvyklá**, musí být u pronajímatele daň na výstupu vypočítaná ze základu daně shodného s cenou obvyklou a na straně nájemce není možnost nároku na odpočet daně nebo ne v plné výši. Naopak pokud je **sjednaná cena vyšší než cena obvyklá**, u pronajímatele to znamená povinnost krátit nárok na odpočet daně podle § 72 odst. 4.

Pokud automobil podnik pořizuje formou finančního leasingu, je podstatné, zda je sjednána ve smlouvě povinnost nebo právo odkupu automobilu.

Z hlediska ZDPH § 13 odst. 3 písm. d) se **povinnost odkupu** najaté věci považuje za dodání zboží a podnik uplatňuje plný nárok na odpočet najednou na začátku leasingové smlouvy z celé hodnoty předmětu nájmu.

Oproti případu, kdy je ve smlouvě sjednáno pouze **právo na odkup** věci a daňovým dokladem je splátkový kalendář, dle něho podnik platí jednotlivé splátky, ze kterých postupně uplatňuje nárok na odpočet daně.

Při pořízení na úvěr nejsou z hlediska DPH žádná specifika, je uplatňován plný nárok na odpočet daně. Na rozdíl od marží leasingových společností není úrok zatížen DPH a z tohoto hlediska je úvěr výhodnější pro neplátce DPH.

Při vyřazení osobního vozidla z majetku podniku, u kterého při pořízení byl uplatněn nárok na odpočet daně, musí podnik podle § 13 odst. 4 a 5 ZDPH odvést daň z ceny obvyklé.²²

Pokud podnik provádí vyřazení vozidla **prodejem**, setká se se dvěma možnostmi.

²² Podle Soudního dvora EU (C-322/99) není základem daně cena obvyklá, ale cena zůstatková.

1. Jedná se o zdanitelné plnění v případě, že při pořízení podnik uplatnil plný nebo částečný nárok na odpočet daně. Plnění patří do řádku 1 a řádku 51 (s nárokem na odpočet) daňového přiznání.
2. Nebo se jedná o osvobozené plnění, pokud podnik při pořízení neuplatnil nebo nemohl uplatnit žádný nárok na odpočet daně. Toto plnění se uvede na řádek 50 a řádek 51 (bez nároku na odpočet) daňového přiznání.

Pokud je vozidlo vyřazeno **darováním** a pokud byl uplatněn nárok na odpočet při jeho pořízení, je darování považováno za dodání zboží podle ZDPH § 13 odst. 5. Nebyl-li uplatněn nárok na odpočet, podnik nemusí odvádět z darovaného vozidla DPH.

Asi nejméně častým způsobem vyřazení je **vklad automobilu do jiné společnosti**. ZDPH ukládá, že pokud při pořízení byl uplatněn nárok na odpočet daně, je povinnost nepeněžní vklad zdanit. Základem daně se použije cena obvyklá ke dni vyřazení automobilu. Nejčastěji bývá použit znalecký posudek nebo cenová nabídka společnosti obchodující s ojetými vozy. DPH navíc zvyšuje ocenění podílu ve společnosti.

2.4.1 Nárok na odpočet daně

V případě pořízení referentského vozidla, u kterého je předpoklad, že se využívá pouze k ekonomické činnosti, má podnik od roku 2009 nárok na uplatnění plného nároku na odpočet podle § 72 odst. ZDPH.

Většina velkým firem, vzhledem k vysokému počtu zaměstnávaných lidí na vedoucích pozicích, do svého vozového parku pořizuje spíše manažerská vozidla, kde z hlediska DPH nastává poměrně složitá situace a to nejen z hlediska samotného pořízení ale také následně z hlediska provozních nákladů. Rozdílný náhled oproti referentským vozidlům nastává s ohledem na používání vozidla i pro soukromé účely.

Nejprve bude rozebrána problematika pořízení manažerského vozidla a to u dvou časových mezníků.

- Pokud podnik do 31. 3. 2009 pořídil osobní automobil, ať už referentský nebo manažerský, za hotové nebo na leasing, neměl žádný nárok na odpočet daně.

Nynější úprava zákona tyto pořízení nijak dále neřeší, ale řeší nově vznikající náklady u těchto vozidel (pohonné hmoty, opravy, servis, nákup pneumatik, atd.)

- U osobních automobilů nakoupených od 1. 4. 2009 do 31. 3. 2011 měl podnik dle ZDPH možnost výběru ze dvou možných postupů.

Jedna z možností byla uplatnit nárok na odpočet v plné výši a dále odvádět daň na výstupu při používání vozidla pro soukromé účely. Povinnost odvádět daň na výstupu je stále²³ dle § 14 odst. 3 písmeno a) a odst. 4 písmeno a) i když v současné úpravě zákona je zrušena vazba na dlouhodobý majetek. Výpočet základu daně je poměrná část hodnoty vozidla (např. pořizovací cena vozidla dělená předpokládaným počtem ujetých kilometrů celkem) násobená množstvím, které v daném období odpovídá používání nesouvisející s ekonomickou činností (např. počtem ujetých soukromých kilometrů za měsíc).

Druhá možnost je uplatnění nároku na odpočet daně v poměrné výši již při pořízení automobilu. Poměrná výše je vypočítaná z předpokládaného využití vozidla k účelům související s ekonomickou činností. Její výše může být stanovena podle použití předchozího manažerského vozidla konkrétního zaměstnance, který vozidlo využíval. Podnik nemusí dále řešit a zjišťovat skutečnou poměrnou výši a ani se k té původní nijak vracet.

- Nakoupené automobily po 1. 4. 2011, které jsou používány i pro soukromé účely, mají dle nové úpravy zákona pouze druhou možnost uplatnění odpočtu daně z výše uvedeného²⁴. Je tedy možné uplatnit nárok na odpočet pouze v poměrné výši a navíc následně musí podnik v dalších letech sledovat skutečné použití vozidla. V případě, že se skutečný poměr vychýlí o více než 10 procentních bodů od předpokládaného, uplatněného odpočtu daně, je podnik povinen tento rozdíl zohlednit na konci kalendářního roku, ve kterém bylo vozidlo pořízeno. Musí

²³ Děje se tak kvůli přechodným ustanovením zákona č. 47/2011.

²⁴ První možnost již neumožňuje § 75 odst. 2 ZDPH.

provést opravu odpočtu daně dle § 75 odst. 4 ZDPH. Pro další čtyři roky po pořízení musí podnik porovnat skutečné koeficienty poměrného využití s koeficientem vypočítaným na konci roku pořízení a provést úpravu podle § 78, § 78a a § 78b. Pro vozidla (dlouhodobý hmotný majetek) a jejich technická zhodnocení je v ZDPH stanoven pětiletý časový test, kdy musí podnik zkoumat, zda nedošlo ke změně účelu použití nebo zda se majetek nezačal používat pro osvobozená plnění bez nároku na odpočet daně.

Příklad

Podnik pořídil osobní vozidlo (používané i pro činnosti nesouvisející s ekonomickou činností) v celkové hodnotě 660 000 Kč. Při pořízení byl proveden kvalifikovaný odhad o použití vozidla z 60% pro ekonomickou činnost. Na konci roku byl proveden dle ujetých kilometrů propočet a zjistilo se, že vozidlo bylo použito pouze z 45% ke služebním účelům. V roce 2012 bylo spočítáno služební užívání vozidla 48 %, v roce 2013 70 %, v roce 2014 30 % a v roce 2015 35 %.

Řešení

Tab. 17: Příklad manažerského vozidla v podniku z hlediska DPH

MANAŽERSKÉ VOZIDLO

Popis	Datum	Základ daně	DPH	
<u>ROK 2011</u> – pořízení	20.8.2011	550 000 Kč	110 000 Kč	
řádek 40 DP 8/2011 odhad uplatnění odpočtu 60%	8/2011	330 000 Kč	66 000 Kč	
12/2011 skutečnost (služební km 45%)		247 500 Kč	49 500 Kč	110 000 Kč x (-15%)
řádek 45 DP Povinnost provést OPRAVU (rozdíl více než 10%)	12/2011		-16 500 Kč	

V dalších letech se provádí ÚPRAVA, koeficienty v dalších letech se porovnávají s opraveným koeficientem roku 2011, tedy 45%

<u>ROK 2012</u>				
DP 12/2012 skutečnost (služební km 48%)	12/2012		žádná úprava (rozdíl +3%)	

<u>ROK 2013</u>				
12/2013 skutečnost (služební km 70%)				
řádek 60 DP Povinnost provést OPRAVU (rozdíl více než 10%)	12/2013		5 500 Kč	110 000 Kč x (+25%) x 1/5

<u>ROK 2014</u>				
12/2014 skutečnost (služební km 30%)				
řádek 60 DP Povinnost provést OPRAVU (rozdíl více než 10%)	12/2014		-3 300 Kč	110 000 Kč x (-15%) x 1/5

MANAŽERSKÉ VOZIDLO

Popis	Datum	Základ daně	DPH
<u>ROK 2015</u>			
DP 12/2015 skutečnost (služební km 35%)	12/2015		žádná úprava (rozdíl -10%)

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky č. 17 vyplývá, že podnik z celkového možného odpočtu DPH 110 000 Kč, bude během 5 let uplatňovat částku v hodnotě 51 700 Kč. Rozdíl 58 300 Kč bude nákladem podniku a účtování se bude provádět na účet majetku nebo na účet nákladový ostatní daně a poplatky.

Pokud podnik pořizuje manažerský automobil formou finančního leasingu, zákon mu stále umožňuje zvolit způsob nároku na odpočet daně, tak jak tomu bylo u nakupovaných vozidel od 1. 4. 2009 do 31. 3. 2011. Navíc při pořízení vozidla do 31. 3. 2011 a při uplatnění nároku na odpočet daně v poměrné výši nemusí podnik provádět opravu výši daně. Nicméně po tomto datu již povinnost vzniká.

Příklad - uplatňování nároku na odpočet DPH z výdajů

Podnik u provozních nákladů manažerského vozidla pořízeného v dubnu 2013 uplatnil plný nárok na odpočet DPH. Auto bylo pořízeno na 3 roky. V dubnu s tímto vozidlem manažer najel 1 000 soukromým kilometrů, v květnu 800 km a v červnu 1200 km. Předpokládané celkové náklady vozidla (spočítané podle předchozího vozidla) jsou 300 000 Kč a předpokládá se, že ujetu bude celkem 120 000 km.

Řešení

Podnik musí měsíčně z titulu bezplatného použití osobního automobilu a najetých soukromých kilometrů vypočítat základ daně a odvést daň. Nejdříve je třeba vypočítat cenu za jeden ujetý kilometr. V tomto případě $300\,000 / 120\,000 = 2,50 \text{ Kč / km}$.

Následně každý měsíc vypočítá základ daně a daň (v roce 2013 činí základní sazba 21 %).

Tab. 18: Výpočet DPH na výstupu z nákladů manažerského vozidla

Měsíc	Počet km	Sazba v Kč	Celkem v Kč	21 % z celkové částky v Kč
Duben 2013	1 000	2,5	2 500	525
Květen 2013	800	2,5	2 000	420
Červen 2013	1 200	2,5	3 000	630
Celkem				1 575

Zdroj: Vlastní zpracování

V daňovém přiznání za duben 2013 odvedl DPH ve výši 525 Kč, v květnovém daňovém přiznání odvedl DPH ve výši 420 Kč a v červnovém ve výši 630 Kč. Pokud by se předpokládalo, že měsíční průměr bude 525 Kč, podnik za náklady na provoz manažerského vozidla za dobu 5 let odvede DPH v hodnotě 31 500 Kč.

Tento postup by se použil i v případě, kdy by podnik uplatnil plný nárok na odpočet daně při samotném pořízení manažerského vozidla a následně za skutečně ujeté kilometry odváděl měsíčně DPH.

I v tomto zákoně má svůj podstatný význam evidence o provozu vozidla, kniha jízd nebo jiný způsob prokázání používání. Podnik musí být schopný prokázat, že jsou jízdy uskutečňovány v rámci jeho ekonomické činnosti a u dokladů souvisejících s provozem vozidla, že správně uplatnil nárok na odpočet daně.

2.5 Daň silniční

Silniční daň spadá do přímých, majetkových daní společně s daní z nemovitosti, darovací, dědickou a z převodu nemovitosti. Daň se řídí zákonem o dani silniční č. 16/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Ze zákona vyplývá, že předmětem této daně je vozidlo, které je používáno pro podnikatelskou činnost, registrováno a provozováno v České republice. Pokud není

splněna některá z těchto podmínek, pak není vozidlo předmětem silniční daně²⁵ (např. pokud je vozidlo evidováno v některém ze států EU, ale je provozováno na území ČR). Není podstatné, zda je vozidlo zahrnuto v obchodním majetku. Povinností firem je platit silniční daň i za vozidla, která jsou vlastněna zaměstnanci, ale jsou použita pro podnikatelskou činnost. Obecně platí, že poplatníkem daně je provozovatel vozidla, který je zapsán v technickém průkazu vozidla. Pokud však zaměstnanec použije své vlastní vozidlo pro ekonomickou činnost podniku, pak se poplatníkem daně stává zaměstnavatel.

Zdaňovacím obdobím je z pravidla kalendářní rok. Výjimkou je událost, kdy přechází vozidlo na jiného vlastníka. V případě, že nový vlastník používá vozidlo k podnikání, stává se poplatníkem daně od měsíce, ve kterém byla provedena změna v registru silničních vozidel a v technickém průkazu vozidla. Pokud vozidlo nebude dále používáno k podnikání, poplatníkem, až do doby provedené změny, je stále původní majitel. Počínaje dalším měsícem již není vozidlo předmětem silniční daně.

Podle § 5 ZDS je základem daně u osobních automobilů zdvihový objem motoru v cm³, který nalezneme v technickém průkazu vozidla. Sazby daně pro osobní automobily upravuje ZDS v § 6 odst. 1, v některých situacích lze sazbu daně snížit nebo zvýšit. Jak uvádí Janoušek a spol. [1 s. 397] „nejčastějším případem snížení roční sazby daně je snížení podle data první registrace vozidla v ČR nebo v zahraničí“.

Sazba daně se u těchto vozidel snižuje o:

- 48 % po dobu 36 kalendářních měsíců od data první registrace,
- 40 % po dobu následujících dalších 36 kalendářních měsíců a,
- 25 % po dobu následujících dalších 36 kalendářních měsíců.

²⁵ Nákladní automobily jsou předmětem daně, pokud splní pouze jednu podmínku, kterou je registrace v registru silničních vozidel ČR.

Tab. 19: Sazby daně dle § 6 odst. 1 ZDS

Roční sazba - silniční daň	
Zdvihový objem motoru	Sazba daně v Kč
do 800 cm ³	1 200
nad 800 cm ³ do 1250 cm ³	1 800
nad 1250 cm ³ do 1500 cm ³	2 400
nad 1500 cm ³ do 2000 cm ³	3 000
nad 2000 cm ³ do 3000 cm ³	3 600
nad 3000 cm ³	4 200

Zdroj: Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční

Každý poplatník je povinen si výši daně spočítat sám. Pro výpočet daně nemusí být vozidlo používáno nepřetržitě celý měsíc nebo rok. Ale za předpokladu, že osobní vozidlo nebylo použito v rámci jednoho kalendářního měsíce ani jednou, pak v tomto měsíci, není předmětem daně. Podkladem k výpočtu daně i důkazním prostředkem při daňové kontrole je nejčastěji používána kniha jízd, ve které jsou detailní informace o provozu vozidla, stavu ujetých kilometrů, atd. Výpočet [1] se provádí následujícím způsobem dle vzorce (6).

$$DP = \sum [RS \times (100 \pm P) : 100 : 12 \times Mx] \quad (6)$$

kde:

DP - daňová povinnost v Kč

RS - roční sazba daně v Kč podle § 6 odst. 1 nebo 2 ZDS

P - zvýšení (+) roční sazby daně v % podle § 6 odst. 8 ZDS

- snížení (-) roční sazby daně v % podle § 6 odst. 5, 6, 9 nebo 10 ZDS

Mx - počet kalendářních měsíců, ve kterých platila použitá roční sazba daně a ve kterých bylo vozidlo ve zdaňovacím období předmětem daně.

Od vypočítané daňové povinnosti se odečítá případné osvobození od daně (§ 3 ZDS) a sleva na dani (§ 12 ZDS).

Pokud použije zaměstnanec na pracovní cestě vlastní vozidlo a má nárok na cestovní náhradu dle zákoníku práce, je poplatníkem silniční daně zaměstnavatel a má možnost výběru výpočtu daně. Daň je buď spočítána za každý měsíc, ve kterých byl zaměstnanec na pracovní cestě nebo podle § 6 odst. 4 DZS zaplacená částka 25 Kč za každý den pracovní cesty. Z předchozího vyplývá, že pokud náhrada jízdních výdajů zaměstnanci nepřísluší, je poplatníkem daně zaměstnanec, tj. provozovatel zapsaný v technickém průkazu

vozidla [15]. Zaměstnavatel dále není poplatníkem daně v případě, kdy zaměstnanec použije na pracovní cestě jiný druh vozidla než je osobní automobil nebo pokud je zaměstnanec také podnikatel a automobil použil ve stejném kalendářním měsíci pro vlastní podnikatelskou činnost a vznikla mu tímto povinnost odvést daň. Za použití automobilu v zahraničí se silniční daň neplatí.

Placení daně probíhá nejprve formou záloh, které jsou placeny čtvrtletně a to vždy k 15. dni následujícího měsíce po čtvrtletí. Výjimkou je poslední čtvrtletí, kdy zálohová platba odpovídá pouze měsíci říjnu a listopadu a je uhrazena k 15. prosinci. Zbývajících měsíců prosinec je placen až v daňovém přiznání za celý uplynulý rok. Daňové přiznání se podává jednou ročně a to k 31. lednu. Plátce má také možnost uhradit zálohy na celý následující rok dopředu.

Od daně jsou dle § 3 ZDS osvobozena např. vozidla, která mají méně než čtyři kola (kategorie L), vozidla diplomatických misí, zabezpečující linkovou osobní vnitrostátní dopravu, provozovaná ozbrojenými silami, speciální jednoúčelová a vozidla pro dopravu osob.

Slevu na dani je možné uplatnit pouze u vozidel používaných v kombinované dopravě. Jedná se o spojení dvou druhů přeprav, kdy se využívá např. vodní doprava v kombinaci se silniční dopravou.

Silniční daň je daňově uznatelný náklad a je o něm účtováno následujícím způsobem.

Tab. 20: Účtování silniční daně

Popis účetního případu	Účetní doklad	MD	DAL	Částka Kč
Předpis daně silniční	DP ²⁶	531	345	15 000,00
Platba záloh na daň silniční	VBÚ	345	221	17 000,00
Započtení přeplatku s nedoplatkem jiné daně (např. DPH)	VÚD	343	345	2 000,00

Zdroj: Vlastní zpracování

²⁶ DP – Daňové přiznání.

Silniční daň je pro podnik daňově uznatelným nákladem podle § 24 odst. 2 písm. ch) ZDP.

2.6 Výdaje za provoz automobilu z hlediska podniku

Z daňového hlediska vnímáme výdaje spojené s provozem automobilu za účelem ekonomické činnosti, za daňově uznatelný náklad.

Jak již bylo zmíněno, významnou položkou výdajů za provoz vozidla jsou pohonné hmoty. Tuto problematiku řeší ZDP v § 24 odst. 2 písmeno k, kde je uvedeno, že daňově uznatelným výdajem na pracovní cestu je také výdaj [14, s. 30] *„na dopravu silničním motorovým vozidlem zahrnutým do obchodního majetku poplatníka nebo v nájmu v prokázané výši a ve výši náhrady za spotřebované pohonné hmoty u zahraničních cest, při kterých výdaje (náklady) na pohonné hmoty nelze prokázat, a to s použitím tuzemských cen pohonných hmot platných v době použití vozidla.“*

Zákon o dani z příjmů umožňuje kromě uplatňování výdajů za provoz vozidla ve skutečně prokázané výši, tedy zaplacenými doklady, také způsob uvedený v § 24 odstavci 2 písm. zt) a umožňuje uplatnit výdaj na dopravu silničním motorovým vozidlem paušální částkou ve výši 5 000 Kč na jedno vozidlo za každý celý kalendářní měsíc. V případě, že je vozidlo poskytováno i k soukromým účelům, pak je výše paušální částky krácena dle poměru skutečně ujetých soukromých a služebních kilometrů, které jsou uvedeny v knize či deníku jízd. V knize jízd je uveden typ vozidla, státní poznávací značka, datum zahájení a ukončení používání vozidla, stav tachometru k 1. 1. a k 31. 12., datum, účel, cíl a ujeté kilometry za každou samostatnou jízdu.

Dalším výdajem spojeným s provozem vozidla je pojištění. Jak již bylo zmíněno v bodě 1.6, existují dva druhy pojištění. Zákonné pojištění, které je povinen hradit každý majitel vozidla a havarijní pojištění, které je dobrovolné. Oba dva druhy pojištění vozidla jsou daňově uznatelným nákladem dle § 24 odst. 2 písm. p) zákona o dani z příjmů za předpokladu, že je automobil zahrnut do obchodního majetku majitele. Za předpokladu, že je vozidlo používáno pouze pro účely podnikatelské činnosti, lze náklad uplatnit v plné výši. Pokud se vozidlo využívá i pro soukromé účely je placené pojistné daňově uznatelné

pouze v poměrné výši. Pro výpočet poměrné výše je nejčastěji využíván poměr ujetých soukromých a služebních kilometrů.

Povinností zaměstnavatele je také pravidelné školení všech zaměstnanců podle § 103 odst. 2 a odst. 3 zákoníku práce, kteří řídí v rámci svého pracovního výkonu vozidlo. Dle Janouška a spol. je definováno pravidelné školení jako [1 s. 75], „*forma zdokonalování již získané profesní způsobilosti. Jeho předmětem tedy je prohloubení znalostí teorie pokročilého racionálního řízení a zásad bezpečné a defenzivní jízdy, uplatnění vnitrostátních a mezinárodních právních předpisů vztahujících se k silniční dopravě, bezpečnosti provozu a ekologického provozu vozidla, poskytování služeb a logistiky, hospodářského prostředí a organizace dopravního trhu, sociálně-právního prostředí v silniční dopravě, zdravotních rizik a jejich předcházení událostí v provozu na pozemních komunikacích, prevence a řešení mimořádných událostí v provozu na pozemních komunikacích.*“ Výdaje na školení řidičů lze uznat jako daňový výdaj a z hlediska ZDPH má podnik nárok na odpočet daně podle § 72 ZDPH.

Posuzování výdajů souvisejících s provozem vozidla je z hlediska ZDPH stejné jako u samotného pořízení. Jiná situace je ale v tom, že se nejedná o dlouhodobý majetek a proto si podnik může zvolit způsob nároku na odpočet. Může uplatnit plný nárok na odpočet daně a následně odvádět daň na výstupu z neekonomické činnosti nebo může dle skutečně ujetých služebních kilometrů uplatnit poměrný nárok na odpočet daně. V případě nákladů na více časových obdobích lze použít odhadnutý poměrný nárok na odpočet a na konci roku (stejně jako u pořízení vozidla) provést opravu odpočtu daně dle skutečnosti. V dalších obdobích se již úprava odpočtu neprovádí.²⁷

V případě vzniklé škody na vozidle, která je předmětem pojistné události, má podnik u tohoto nákladu nárok na odpočet DPH ve standartní výši.

²⁷ Úprava by se provedla jen v případě, že by se jednalo o technické zhodnocení.

3. Pravidla pořízení a používání vozidel ve velkém podniku

V rámci této kapitoly je proveden rozbor správy vozového parku ve velkém výrobním podniku z oblasti automobilového průmyslu. Jedná o tzv. Tier 1 dodavatele komponentů pro automobilový průmysl. Právní forma podniku je společnost s ručením omezeným a podnik je stoprocentně v zahraničním vlastnictví.

3.1 Představení podniku

Firma podniká v libereckém kraji a byla založena s celkovou investicí 3 mld. Kč. Hlavním výrobním programem společnosti je výroba dílů pro osobní automobily a jejich příslušenství. Zákazníky jsou přední evropské automobilky – VW, BMW, AUDI, DAIMLER, ŠKODA AUTO, LAMBORGHINI, TPCA, SUZUKI a další. V současnosti má závod okolo 1400 zaměstnanců. Závod je řízen lokálním českým managementem. Podnik je držitelem certifikací v oblasti řízení kvality (ISO TS 16 949), environmentu (ISO:14 001) a bezpečnosti a ochrany zdraví při práci (OHSAS ISO:18 001), což se nutně promítá i do postupů řízení ve vztahu ke správě vozového parku. Podnik se snaží být konkurence schopný na trhu práce, což v praxi znamená, že musí nabízet minimálně srovnatelné pracovní podmínky, mzdu a škálu benefitů pro své zaměstnance, alespoň v takovém rozsahu, jako nabízí konkurence v regionu. Jen tímto způsobem je schopen podnik zajistit kvalitní kmenové zaměstnance do výroby, ale i do všech úrovních řízení podniku. Kvalitní a motivovaní zaměstnanci jsou jedním z pilířů, na základě kterých je definována dlouhodobá firemní strategie vedoucí k dosažení firemních cílů.

Vize společnosti jsou:

- Poskytováním nejvyšší kvality produktů a služeb budovat pevné a stálé partnerství s našimi zákazníky a dodavateli.
- Dosáhnout růstu společnosti na základě účasti zaměstnanců.
- Podporovat spokojenost zaměstnanců prosazováním stabilního zaměstnání, sociální péče a osobního rozvoje.
- Chránit životní prostředí a být zodpovědným členem společnosti.

3.2 Obecné informace o směrnici o používání firemních vozidel

Používání firemních služebních vozidel je řízeno vnitropodnikovou směrnicí na základě implementovaného rámce a metodiky dle ISO TS 16 949. Tento dokument má přesně určeného svého vlastníka a v rámci řízené ISO dokumentace dochází k pravidelné roční revizi tohoto dokumentu. Tento proces nám zajišťuje to, že dokument je neustále aktuální a reflektuje veškeré změny, které se v rámci dvanáctiměsíční periody v rámci podniku udály. Zároveň jsou ve směrnici také zpracovány veškeré nové legislativní požadavky a změny ve vztahu k pořízování a provozu firemních motorových vozidel, ke kterým za poslední rok došlo.

Vlastníkem této směrnice je sekce administrativy, která spadá pod oddělení Lidských zdrojů (HR). Jako vlastník této směrnice odpovídá administrativa za to, že směrnice je v každý okamžik aktuální a popisuje aktuální stav a pravidla pro správu a provoz služebních vozidel ve společnosti. Oddělení financí je ve vztahu k provozu služebních vozidel zodpovědné za definici a úpravu těch pravidel, která mají vliv na účetní standardy a postupy ve vztahu k legislativě ČR. Jedná se zejména o povinnost vést knihu jízd a vykazovat ujeté soukromé a služební kilometry, nákup a vykazování pohonných hmot a jejich spotřeby. Oddělení financí aktivně připomínkuje směrnici o provozu služebních vozidel a jsou garantem toho, že nastavená pravidla a to zejména ve vztahu k provozu manažerských služebních vozidel, jsou v souladu s legislativními požadavky a vnitropodnikovými účetními standardy.

Sekce administrativy je v podniku také pomyslným fyzickým vlastníkem všech služebních vozidel a pracovníci se starají o jejich pořízování, provoz, údržbu, ale také o rezervační systém sloužící k registraci žádostí na vypůjčování referentských vozidel.

3.3 Nákup a používání vozidel v podniku

Směrnice o provozu a používání služebních vozidel definuje rámec pro používání a řízení motorových vozidel zaměstnanci společnosti. Řidič smí řídit služební vozidlo pouze v rozsahu uvedeném v jeho řidičském průkazu a dále pouze tehdy, pokud absolvoval

doplňkové školení řidičů organizované firmou pro její zaměstnance v pravidelných intervalech, ale nejdéle každý druhý rok.

V této směrnici jsou popsána veškerá pravidla, zásady a postupy pro používání a provoz služebních vozidel, je součástí ISO dokumentace a je schválena vedením společnosti.

Společnost provozuje 47 služebních vozidel. Z hlediska vnitropodnikové směrnice o provozu motorových vozidel rozlišuje firma vozidla na manažerská, kterých je 41 a vozidla referentská. Referentských vozidel je 6. Rozdíl mezi manažerským a referentským služebním vozidlem z hlediska jeho používání spočívá v tom, že referentské vozidlo smí být použito pouze pro služební účely. Na rozdíl od toho vozidlo manažerské je přidělováno zaměstnanci na manažerské pozici na základě jeho pracovní smlouvy, kde má právo toto vozidlo používat písemně deklarováno. Manažerské vozidlo je zaměstnanci předáváno do používání na základě předávacího protokolu a je možno ho používat i pro soukromé účely.

Pravidla a zásady pro pořizování a používání služebních vozidel ve firmě se pro tyto dva druhy vozidel liší. Liší se i povinnosti jednotlivých zaměstnanců ve vztahu k druhu používaného služebního vozidla.

Při pořizování firemních motorových vozidel má společnost stanovena tato kritéria:

- Firemní vozidlo musí být vždy vybíráno z portfolia modelů vyráběných zákazníky společnosti.
- Vozidlo musí splňovat co nejvyšší standard bezpečnosti.
- Nákupu nového vozu vždy probíhá za hotové a částka musí být předem alokována a schválena jako součást investičního rozpočtu na daný fiskální rok.
- Cenový limit pro pořízení nového manažerského vozidla je maximálně 700 000 Kč bez DPH.
- Při výběru nového typu firemního vozu je nutné zohlednit významné environmentální aspekty (např. spotřeba pohonných hmot, znečišťování ovzduší) a preferovat typy vozů s nižší spotřebou pohonných hmot, s nižšími emisemi popř. s alternativním pohonem.
- Z hlediska konstrukce není možné pořizovat třídvéřový a sportovní typ vozu.

- Vozy používané ve firmě A nemohou mít červenou, růžovou a žlutou barvu. O ostatních barvách rozhoduje management firmy.

Každý řidič písemně přebírá služební vozidlo od provozovatele do svého užívání. V případě manažerského vozidla se jedná o jednorázový podpis předávacího protokolu. V případě referentského vozidla uživatel vozidlo přebírá v okamžiku vypůjčení a stvrzuje převzetí svým podpisem. V okamžiku vrácení opět svým podpisem stvrzuje, že vozidlo bylo řádně a včas předáno zpět osobě zodpovědné za referentská vozidla.

Každý řidič, kterému bylo na základě pracovní smlouvy přiděleno manažerské vozidlo, je povinen vést knihu jízd. Do knihy jízd referentských vozidel musí každou jízdu zapisovat každý řidič, který vozidlo použije. Na řádné vedení knihy jízd referentských vozidel dohlíží odpovědná osoba z oddělení administrativy. V Knize jízd se vedou všechny služebně ujeté kilometry za každou jízdu samostatně a soukromě ujeté kilometry jako celkový součet soukromých kilometrů za kalendářní měsíc. Každý řidič manažerského vozu a u referentských vozů odpovědná osoba oddělení administrativy předá řádně vyplněnou knihu jízd na úsek financí a účetnictví nejpozději druhý pracovní den následujícího měsíce. Spolu s knihou jízd předají i daňové doklady za palivo popř. jiný nákup. Celkově ujeté kilometry za kalendářní měsíc musí řidič rozdělit na služebně a soukromě projeté. Výpočet nákladů na PHM spotřebované ke služebním účelům se provádí podle vzorce (7) a pro soukromé použití podle vzorce (8).

$$NPHM_{sl} = KM_{sl} * PS * PCPHM \quad (7)$$

kde:

$NPHM_{sl}$	- náklady na PHM služební
KM_{sl}	- ujeté služební km
PS	- průměrná spotřeba
$PCPHM$	- průměrná cena jednoho litru PHM

$$NPHMsk = KMsk * PS * PCPHM \quad (8)$$

kde:

NPHMsk	- náklady na PHM soukromé
KMsk	- ujeté soukromé km
PS	- průměrná spotřeba
PCPHM	- průměrná cena jednoho litru PHM

Takto vypočtené ocenění soukromě projetých kilometrů bude strženo řidiči z výplaty za příslušný měsíc. Částka připadající služebním kilometrům bude hrazena společností. Není-li řidičem předložena finančnímu oddělení kniha jízd a vyúčtování služebních a soukromých kilometrů nejpozději 2. pracovní den po konci měsíce, bude řidiči stržena z výplaty příslušného měsíce celá částka soukromých i služebních kilometrů. Řidič má nárok na vyúčtování a zpětné proplacení služebně projetých kilometrů následující měsíc.

Údržbu vozidel má na starosti odpovědná osoba z oddělení administrativy, která je povinna včas zajišťovat roční a technické kontroly, měření emisí, garanční servis, servis po pojistné události a další nezbytné opravy, dále pravidelnou výměnu zimních/letních pneumatik, registraci vozů a další komunikaci s příslušnými úřady o změnách technických specifikací vozů. Kontrolu povinné výbavy a technického stavu vozidla (dle příslušných právních předpisů, jejichž znalost je podmínkou pro vydání řidičského oprávnění) je povinen provést každý řidič před jízdou a na případné nedostatky upozornit odpovědnou osobu z oddělení administrativy. Doplnění, či výměnu povinné výbavy zajišťuje odpovědná osoba z oddělení administrativy ve spolupráci se servisem. Společnosti provádějící servis a technické kontroly firemních vozů jsou vybírány na základě výběrového řízení. Pouze ve výjimečných případech lze provést servis v jiném než smluvním servisu. Nutnost takové údržby následně posoudí odpovědná osoba oddělení administrativy a manažer HR. O použitelnosti firemního vozu a jeho částí rozhoduje odpovědná osoba z oddělení administrativy a je také jedinou kontaktní osobou s firmami, které provádějí servis firemního vozového parku.

Do vozidla musí být vždy tankováno palivo určené výrobcem v technické dokumentaci vozidla. Nákup paliva je prováděn pomocí karty CCS, pouze ve výjimečných případech,

nákupem v hotovosti. Řidič je povinen vést záznamy o nákupu paliva v knize jízd a tyto nákupy doložit daňovými doklady poskytnutými prodejci paliva. Finanční oddělení porovnává údaje o spotřebě paliva zaznamenané v knize jízd s údaji poskytnutými prodejci paliva (resp. firmou CCS Česká společnost pro platební karty a.s.).

Standardní výbava služebního vozidla je airbag (řidič, spolujezdec a boky), manuální klimatizace, systém vyhledávání vozidel Sherlog, CD (popř. kazetový) přehrávač, sada zimních pneu včetně ráfků. Dálniční známka je poskytována ke všem vozidlům. Ke všem vozidlům je poskytována karta CCS. Všechny vozy vlastněné společností a provozované na veřejných komunikacích mají pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Ke všem vozům je samozřejmostí poskytnutí Zelené karty, což je uznávaný dokument pro pojištění v České Republice i v Evropě. Všechna vozidla v majetku firmy jsou dále pojištěna pro případ nehody, škody (vč. pojištění předního skla) a krádeže. Pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, asistenční služba, pojištění nehody a další je uzavřeno s 5% spoluúčastí, min. 5 000 Kč. Spoluúčast je hrazena firmou nebo řidičem - viníkem nehody. Rozhodnutí o tom, kdo škodu uhradí, je předmětem jednání škodní komise.

Silniční daň je odváděna v souladu se zákonem o silniční dani č. 16/1993 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Platební postup a základní dokumentace k platbě silniční daně jsou prováděny finančním oddělením.

Obměna vozového parku společnosti se liší v závislosti na tom, zda se jedná o vozidlo referentské či vozidlo manažerské. V případě referentského vozidla je rozhodnutí o obměně plně v kompetenci managementu společnosti a při rozhodování se dbá zejména na dosažení co nejnižších celkových provozních nákladů. V případě manažerských vozů jsou kritéria definována tak, že k výměně manažerského vozidla dochází v okamžiku, kdy stáří vozidla přesáhne 5 let, případně dojde-li k ujetí 150 000 km.

3.4 Směrnice pro účtování hmotného majetku (automobilu)

Tato směrnice vymezuje dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a upravuje postupy při jeho pořizování, zařazování, oceňování a vyřazování z evidence, při převodech majetku a jeho odpisování.

Hlavní zásadou a smyslem této směrnice je věrné zobrazení majetku v účetnictví.

Jde především o:

- úplnou a správnou evidenci vymezeného dlouhodobého majetku na inventárních kartách v registru majetku, včetně nastavení odpisového plánu tak, aby doba odepisování odpovídala reálné době životnosti majetku,
- označení evidenčními štítky, tak aby bylo možné provádět fyzickou inventuru,
- sledování majetku, který je přebytečný či nepoužitelný, a rozhodnutí o jeho vyřazení,
- informování o umístění majetku a jeho případných přesunech či likvidaci.

Za zásady pro vedení evidence majetku a za jejich dodržování odpovídá manažer úseku financí a účetnictví.

Standardní nákupní proces vyžaduje pro nákup majetku od určité hodnoty schválení příslušnou odpovědnou osobou. Odpovědný pracovník finančního úseku po obdržení dodavatelské faktury tuto fakturu zkontroluje dle objednávky a následně zaeviduje v účetním systému a zaúčtuje na účet pořízení. Zápis o uvedení dlouhodobého majetku do užívání vystavuje a podepisuje manažer střediska, které majetek nakoupilo nebo bude využívat. Odpovědný pracovník úseku financí a účetnictví po obdržení vyplněného formuláře zařadí majetek do majetku podniku a vystaví inventární kartu.

Pořizovací cenou se pro účely této směrnice rozumí cena pořízení majetku a náklady s jeho pořízením spojené.

Podnik stanovuje účetní odpisy rozdílné od daňových odpisů. Účetní odpisy stanovuje odpovědný pracovník úseku financí a účetnictví pro každý předmět samostatně, a to vždy při zařazení majetku do používání. Evidence účetních a daňových odpisů je vedena na inventárních kartách. Metody výpočtu daňových odpisů se řídí zákonem o dani z příjmů.

Pořizovací cena dlouhodobého majetku, s výjimkou pozemků a nedokončených investic, je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku lineární metodou následujícím způsobem podle tabulky č. 21.

Tab. 21: Počet let účetního a daňového odpisování

Dlouhodobý majetek	Počet let odpisování	
	účetní	daňové
Budovy a stavby	40	20, 30
Příslušenství budov	7	10
Formy	5	5
Stroje a zařízení	7	10
Osobní automobily	5	5
Vysokozdvížné vozíky	7	5
Hardware	3	3

Zdroj: Interní data podniku

Účetní odpisy se počítají s přesností na měsíce počínaje měsícem, v němž byl majetek zaveden do užívání. Jednou ročně se provádí revize odpisovaného plánu majetku tak, aby doba odepisování reflektovala reálnou zbývající dobu životnosti majetku. Revize odpisového plánu majetku se provádí na majetku, který je používán déle než 2 roky.

Samotné vyřazení majetku z evidence provede odpovědný pracovník financí a účetnictví na základě zápisu o vyřazení majetku.

Inventarizací majetku se ověřuje skutečný stav evidovaného majetku a zároveň se při ní identifikuje majetek, který není používán. Provádí se jedenkrát ročně a ověřuje se stav majetku vždy k poslednímu dni kalendářního roku.

4. Analýza nákladů různých forem pořízení vozidla

Podnik využívá výhradně formu pořízení vozidel nákupem za hotové. Ve vozovém parku jsou převážně zastoupená vozidla značky Toyota. Díky tomu podnik získává od prodejce značné množstevní slevy na jejich nákup, a proto se jeví podniku tato forma pořízení jako výhodná.

V následujících kapitolách bude provedeno porovnání nákupu vozidla za hotové vůči dalším formám financování, jakými jsou finanční a operativní leasing. Cílem je potvrdit nebo vyvrátit, zda je nákup za hotové opravdu nejvýhodnější variantou financování vozového parku. Budou analyzovány celkové náklady na pořízení a provoz vozidel v pětiletém období.

V případě, že bude zjištěno, že některá z forem alternativního financování je pro podnik finančně výhodnější, bude proveden výpočet celkových možných úspor, kterých podnik může dosáhnout, pokud pro svůj vozový park změní způsob financování.

4.1 Metodika porovnání nákladů

Aby porovnání všech metod financování bylo co nejpřesnější, bylo z vozového parku podniku vybráno modelové vozidlo pořízené jako poslední v roce 2013. Tímto je zajištěno, že ceniková pořizovací cena vozidla, která vstupuje do simulací leasingových splátek, je stejná jako v případě nákupu za hotové. Jako vzorové vozidlo bylo na základě výše uvedených kritérií vybráno vozidlo Toyota Avensis 2.2 D4-D. Podrobná konfigurace vozidla a základní cena je uvedena v příloze B.

Nejprve budou provedeny výpočty a porovnání jednotlivých variant financování pro modelové vozidlo Toyota Avensis a ověření, zda není některá z alternativních metod financování výhodnější.

Pro výpočet celkových nákladů u pořízení vozidla v hotovosti budou použity skutečné hodnoty podniku. V případě operativního leasingu bude využito kalkulace od společnosti

LeasePlan Česká republika, s.r.o. Tato společnost patří mezi největší poskytovatele operativního leasingu v ČR. Pro účely kalkulace operativního leasingu je nezbytné stanovit množství ujetých kilometrů za rok. Z knihy jízd podnikových vozidel byla zjištěna průměrná hodnota 30 000 km ujetých za rok. Pro finanční leasing bude použita kalkulace od společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o., která se specializuje na financování vozidel společnosti Toyota. Jedná se o kalkulaci s nulovou akontací.

V první části analýzy bude vypočítán pro vybrané modelové vozidlo dopad do hospodářského výsledku a vliv na cash flow podniku během pětiletého období pro jednotlivé druhy financování. Získané hodnoty budou porovnány a bude vypočten procentuální rozdíl mezi jednotlivými formami leasingu vůči způsobu pořízení v hotovosti.

V další části bude proveden výpočet celkových nákladů za celý vozový park pro jednotlivé druhy financování, které budou porovnány. Tento výpočet bude proveden tak, že nejprve budou z účetnictví podniku zjištěny celkové náklady na pořízení a provoz celého vozového parku za období pět let. Následně tato hodnota bude vynásobena procentuálními koeficienty jednotlivých leasingových variant, které byly získány v první části analýzy. Tímto se vyčíslí celkové náklady na vozový park v případě finančního a operativního leasingu. Získané hodnoty budou navzájem porovnány, vyhodnoceny a na jejich základě bude podniku doporučena nejvýhodnější varianta financování vozového parku.

Pro zjednodušení a přehlednost výpočtu bude uvažován u všech nákladových položek plný nárok na odpočet DPH a veškeré peněžní hodnoty budou uvedeny bez DPH.

4.2 Rozbor současných nákladů vozového parku v podniku

Podnik vlastní 47 vozidel, z toho 41 manažerských a 6 referentských vozů, v celkové pořizovací ceně 30,3 milionů Kč. Vozidla jsou nakupována v hotovosti a cyklus obnovy vozového parku je pět let. Po pěti letech jsou vozidla vyřazena formou odprodeje za aktuální tržní hodnotu.

Mimo pořizovacích nákladů je s provozem vozidel spojeno mnoho dalších provozních a režijních nákladů, které podnik musí platit. Tyto náklady mají vliv na hospodářský výsledek podniku.

V tabulce č. 22 jsou uvedeny a vyčísleny veškeré nákladové položky související s provozem vozidla za časové období jeden rok.

Pro účtování jednotlivých druhů nákladů používá podnik různá čísla účtů nebo odlišení formou analytické evidence. Podnik nesleduje v účetnictví náklady na jednotlivá vozidla odděleně, ale účtuje daný náklad za všechna vozidla na společný účet. Z tabulky č. 22 je patrné, že podnik sleduje provozní náklady vozidel na sedmi účtech. Z důvodu toho, že nelze k jednotlivým vozidlům přiřadit konkrétní související nákladové položky, bude pro výpočet ročních nákladů na jedno vozidlo použita průměrná hodnota celkových ročních nákladů daného účtu.

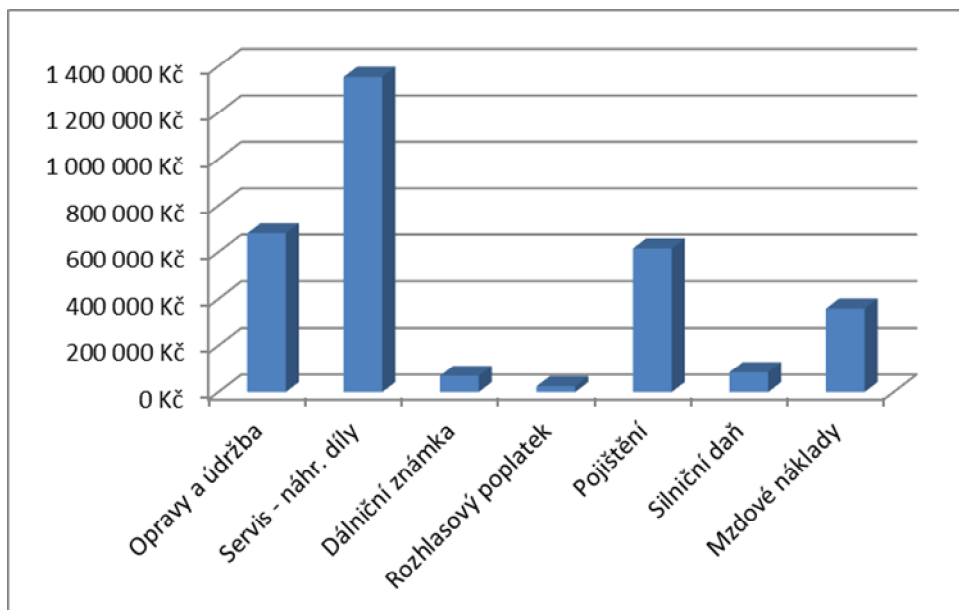
Průměrný roční provozní náklad na jedno vozidlo bude použit jako vstup pro výpočet celkových nákladů při pořízení vozidla v hotovosti a formou finančního leasingu v následujících kapitolách.

Tab. 22: Roční provozní náklady na vozový park podniku

Název nákladové položky	Celková částka za rok	Průměrné roční provozní náklady na vozidlo
Opravy a údržba	679 906 Kč	14 466 Kč
Servis - náhr. díly	1 354 389 Kč	28 817 Kč
Dálniční známka	70 500 Kč	1 500 Kč
Rozhlasový poplatek	25 380 Kč	540 Kč
Pojištění	616 020 Kč	13 107 Kč
Silniční daň	86 000 Kč	1 830 Kč
Mzdové náklady na správu vozového parku	360 000 Kč	7 660 Kč
Náklady celkem	3 192 194 Kč	67 919 Kč

Zdroj: Interní zdroje podniku

V tabulce č. 22 není záměrně uveden náklad na PHM. Tento náklad je totiž pro všechny způsoby financování vozidel stejný, a proto s ním nebude nadále počítáno.



Obr. 2: Grafické zobrazení ročních nákladů vozového parku

Zdroj: Zpracování v souladu s tabulkou č. 22

Z grafu na obrázku č. 2 je patrné, že největší nákladovou položkou při správě vozového parku je výměna náhradních dílů. Jedná se téměř o dvojnásobek druhé nejnákladnější položky, kterou je oprava a údržba vozidel. Třetí nejnákladnější položka pojištění v sobě zahrnuje náklad na havarijní i zákonné pojištění.

4.3 Celkové náklady na pořízení vozidla v hotovosti

Na celkové náklady při pořízení vozidla v hotovosti má vliv pořizovací cena, délka doby používání a s tím spojené náklady na provoz a údržbu, doba a způsob účetního odpisování a v poslední řadě prodejní cena vozidla.

Nákup vozidel za hotové je financován ze zisku podniku, který vykazuje v každém roce.

Tabulka č. 23 udává parametry, které jsou použity pro výpočet celkových nákladů na provoz vozidla v pětiletém období a jsou nezbytné pro určení dopadu do hospodářského výsledku, cash flow a vlivu na daňovou povinnost.

Tab. 23: Parametry potřebné k výpočtu celk. nákladů na vozidlo pořízené v hotovosti

Hodnota	Popis
520 703 Kč	pořizovací cena vozidla Toyota Avensis
67 919 Kč	průměrné náklady při používání vozidla (opravy a údržba, servis a náhradní díly, dálniční známka, rozhlasový poplatek, pojištění, silniční daň, mzdové náklady)
19 %	daň z příjmů pro všechna období
5 let	doba daňového a účetního odpisování
11 %	sazba pro první rok (rovnoměrné odpisování)
22,25 %	sazba pro další roky (rovnoměrné odpisování)
130 176 Kč	odhadovaná prodejní cena vozidla po pěti letech (25 % z PC)

Zdroj: Interní data podniku, zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů

Tabulka č. 24 obsahuje pomocné výpočty pro zjištění celkových nákladů na pořízení vozidla v hotovosti. Pro výpočty je uvažováno pořízení vozidla v lednu a v celém pětiletém období se neuvažuje technické zhodnocení vozidla.

- Daňový odpis je vypočítán podle vzorce (3).
- Účetní odpisování použité podnikem je podle času. Každý rok je odpisována právě 1/5 z PC vozidla.
- Odložená daň je vypočítána z rozdílu ZC daňových odpisů a ZC účetních odpisů. V tomto případě se jedná o odloženou daňovou pohledávku.
- Provozní náklady na jedno vozidlo jsou vypočítány v tabulce č. 26.
- Prodejní cena vozidla po pětiletém období je podle dosavadních zkušeností podniku odhadována na 25 % z PC.

Tab. 24: Pomocné výpočty pro výpočet celk. nákladů vozidla pořízeného v hotovosti

Rok	Daňový odpis	Daňová ZC	Účetní odpis	Účetní ZC	Odložená daň (zůst.)	Odložená daň (+ - HV)	Provozní náklady	Prodej vozidla
1	57 277	463 426	104 141	416 563	-8 904	8 904	67 919	0
2	115 857	347 570	104 141	312 422	-6 678	-2 226	67 919	0
3	115 857	231 713	104 141	208 281	-4 452	-2 226	67 919	0
4	115 857	115 857	104 141	104 141	-2 226	-2 226	67 919	0
5	115 857	0	104 141	0	0	-2 226	67 919	0
6	0	0	0	0	0	0	0	130 176
Člk	520 703	0	520 703	0	0	0	339 595	130 176

Zdroj: Interní data podniku

Tabulka č. 25 zobrazuje vliv na daňovou povinnost daně z příjmů, dopad do hospodářského výsledku a vliv na cash flow podniku v průběhu pěti let. V šestém roce dojde k odprodeji vozidla a získání části investovaných finančních prostředků zpět.

- Vliv na daňovou povinnost má zápornou hodnotu. Vyjadřuje snížení odvedené daně ze zisku podniku o daňově uznatelné náklady ve formě daňových odpisů a provozních nákladů na vozidlo. Vypočítá se jako 19 % ze součtu hodnot daňového odpisu a provozních nákladů.
- Dopad do hospodářského výsledku firmy má po dobu pěti let zápornou hodnotu. Tato částka vyjadřuje hodnotu, o kterou je snížen hospodářský výsledek. V šestém roce díky prodeji vozidla je hospodářský výsledek podniku naopak navýšen. Výpočet vychází ze součtu odložené daně a záporných hodnot účetního odpisu a provozních nákladů.
- Dopad do cash flow je částka, kterou podnik v prvních pěti letech alokuje ze svých volných finančních prostředků na pořízení a provoz vozidla, z toho důvodu vychází hodnoty záporné. V šestém roce v důsledku prodeje vozidla dochází k příjmu podniku, a proto je hodnota kladná. Výpočet v prvním roce je ovlivněn nákupem vozidla. Jedná se o součet záporných hodnot PC vozidla, provozních nákladů a vlivu na daňovou povinnost podniku.

Tab. 25: Výpočet celkových nákladů pořízení vozidla v hotovosti

Ro k	Daňový odpis	Účetní odpis	Odložená daň (+ - HV)	Provozní náklady	Prodej vozidla	Vliv na DP	Dopad do HV	Dopad do cash flow
1	57 277	104 141	8 904	67 919	0	-23 787	-163 156	-564 835
2	115 857	104 141	-2 226	67 919	0	-34 917	-174 286	-33 002
3	115 857	104 141	-2 226	67 919	0	-34 917	-174 286	-33 002
4	115 857	104 141	-2 226	67 919	0	-34 917	-174 286	-33 002
5	115 857	104 141	-2 226	67 919	0	-34 917	-174 286	-33 002
6	0	0	0	0	130 176	24 733	130 176	105 442
Clk	520 703	520 703	0	339 595	130 176	-138 723	-730 123	-591 399

Zdroj: Interní data podniku

Z tabulky č. 25 je patrné, že dopad do cash flow podniku v prvním roce provozu vozidla je díky nákupu za hotové značně vysoký. Je otázkou, zda by podnik nemohl vynaložit tyto prostředky účelněji v rámci předmětu svého podnikání. Z tohoto důvodu je pro podnik důležité vypočítat i tzv. náklady obětované příležitosti.

4.3.1 Náklady obětované příležitosti

Náklady obětované příležitosti patří mezi **implicitní náklady**. Spolu s explicitními náklady, které vyjadřují skutečně vynaložené náklady vypočítané v kapitole 4.2, tvoří ekonomické náklady. Náklady obětované (ušlé) příležitosti vznikají tím, že je investováno právě do této alternativy a ne do jiné výnosnější. Podnik v tomto případě investuje peněžní prostředky do nákupu vozidel a nepoužije peněžní prostředky na koupi jiné investice, která by mohla být pro podnik výnosnější a přínosnější.

Podnik je výrobní společností a převážně nakupuje pro svou činnost různé stroje a výrobní linky. Reálně tedy lze nasimulovat náklady obětované příležitosti při nákupu vozidla s PC 520 703 Kč místo nákupu nové výrobní linky. Předpokládaná životnost výrobní linky je 8 let a předpokládá se roční výroba 1 720 kusů výrobku za prodejní cenu 62 Kč.

Za 8 let tedy výrobní linka vyprodukuje 13 760 kusů v celkové hodnotě 853 120 Kč.

Doba návratnosti investice se vypočítá podle vzorce (9).

$$TN = \frac{IN}{CF} \quad (9)$$

kde:

TN - doba návratnosti investice

IN - náklady na investici

CF - roční peněžní tok

Je zřejmé, že pokud by se podnik raději rozhodl pro investici do výrobní linky, nejen že by se mu investované peníze vrátili již v pátém roce používání stroje, jak je vypočítáno podle vzorce (9), ale také by podnik navíc vydělal 332 417 Kč.

V případě nákupu manažerského vozidla v hotovosti s PC 520 703 Kč, kterým zaměstnanec v průměru najede 75 % soukromých kilometrů z celkového počtu ujetých kilometrů, lze říci, že těchto 75 % je pro podnik finanční ztrátou ve výši 390 527 Kč, jak lze vidět v tabulce č. 26.

Tab. 26: Výpočet části PC a DPH vozidla používaného i pro soukromé účely

PC vozidla	75% pro soukromé účely
520 703 Kč	390 527 Kč

Zdroj: Interní zdroje podniku

Náklady obětované příležitosti se vypočítají jako součet 75 % z PC vozidla a spočítané výnosy z výrobní linky při jejím používání po dobu 8 let. V tomto případě jsou náklady obětované příležitosti v hodnotě 722 944 Kč, jak ukazuje tabulka č. 27.

Tab. 27: Výpočet nákladů obětované příležitosti.

75% pro soukromé účely	Výnosy z výrobní linky	CELKEM
390 527 Kč	332 417 Kč	722 944 Kč

Zdroj: Interní zdroje podniku

Pokud podnik nakupuje vozidla v hotovosti, především tedy ta manažerská, kde je předpoklad, že zaměstnanec bude vozidlo využívat i pro soukromé účely, ztrácí podnik možnost investování do výnosnějších a hodnotnějších alternativ. Je však otázkou, zda by v případě neposkytnutí benefitu zaměstnanci na manažerské pozici ve formě služebního vozidla, které má možnost využívat i k soukromým účelům, by podnik neztratil

konkurenceschopnost na trhu práce a zda by měl možnost získat kvalitního, odpovědného a vyškoleného vedoucího pracovníka.

4.4 Nákup formou finančního leasingu

Při pořízení vozidla formou finančního leasingu je vozidlo po celou dobu splácení majetkem leasingové společnosti a do vlastnictví podniku přechází až po řádném ukončení smlouvy, kdy je vozidlo prodáno podniku za předem smluvně dohodnutou cenu.

Vstupní hodnoty pro výpočet byly převzaty z kalkulace poskytnuté leasingovou společností Toyota Financial Services Czech s.r.o., která připravila kalkulaci financování tak, aby odpovídala stejným parametrům jako u pořízení vozidla v hotovosti a formou operativního leasingu. Jedná se o stejný typ a konfiguraci vozidla Toyota Avensis s délkou leasingových splátek na dobu pěti let. Jako vstupní parametr pro přípravu kalkulace byl požadavek na finanční leasing s počáteční nulovou akontací.

Tabulka č. 28 zobrazuje vliv na daňovou povinnost daně z příjmů, dopad do hospodářského výsledku a vliv na cash flow podniku po dobu pětiletého trvání leasingové smlouvy. V šestém roce dojde podnikem k nákupu vozidla, ukončení leasingové smlouvy a následnému prodeji vozidla.

- Splátky leasingu jsou součtem měsíčních leasingových splátek bez DPH uvedené ve sloupci (3) kalkulace uvedené v příloze D za celý rok.
- Pojistné je vypočítáno jako součet měsíčních plateb bez DPH vedených ve sloupci (5) dle kalkulace v příloze D za celý rok.
- Splátky celkem je součet splátek leasingu a pojistného.
- Hodnota odkupu vozidla je smluvně stanovena na 1 000 Kč bez DPH, jak je uvedeno v kalkulaci finančního leasingu v příloze D.

- Provozní náklady na jedno vozidlo jsou vypočítány v tabulce č. 22 a jsou poníženy o položku pojištění, která je již zahrnuta v celkové leasingové splátce.
- Prodejní cena vozidla 130 176 Kč je po tuto kalkulaci použita stejná jako v případě pořízení vozidla v hotovosti, jelikož se jedná o vozidlo stejné značky, konfigurace, stáří a amortizace.
- Vliv na daňovou povinnost má zápornou hodnotu. Vyjadřuje snížení odvedené daně ze zisku podniku o daňově uznatelné náklady ve formě leasingových splátek. Vypočítá se jako 19 % ze součtu celkových leasingových splátek a nákladů na používání.
- Dopad do hospodářského výsledku firmy má po dobu pěti let zápornou hodnotu. Tato částka vyjadřuje hodnotu, o kterou je snížen hospodářský výsledek. V případě finančního leasingu se hodnota hospodářského výsledku snižuje o celou částku leasingových splátek a nákladů na používání vozidla. V šestém roce díky prodeji vozidla vykazuje hospodářský výsledek zisk.
- V případě finančního leasingu je roční dopad do cash flow po celou dobu stejný, z důvodu smluvně garantovaných rovnoměrných leasingových splátek. Jedná se o součet záporných hodnot ročních leasingových splátek, nákladů na používání a vlivu na daňovou povinnost podniku. V šestém roce nejprve dojde k odkupu vozidla od leasingové společnosti a následně k prodeji vozidla, čímž dochází k příjmu podniku a proto je výsledná hodnota cash flow v šestém roce kladná.

Tab. 28: Výpočet celkových nákladů při pořízení vozidla formou finančního leasingu

Rok	Splátky	Pojistné	Celkem splátky	Odkup	Náklady na používání	Prodej vozidla	Vliv na DP	Dopad do HV	Dopad do cash flow
1	112 860	14 400	127 260	0	54 812	0	-34 594	-182 072	-147 479
2	112 860	14 400	127 260	0	54 812	0	-34 594	-182 072	-147 479
3	112 860	14 400	127 260	0	54 812	0	-34 594	-182 072	-147 479
4	112 860	14 400	127 260	0	54 812	0	-34 594	-182 072	-147 479
5	112 860	14 400	127 260	0	54 812	0	-34 594	-182 072	-147 479
6	0	0	0	1 000	0	130 176	24 543	129 176	104 632
Clk	564 300	72 000	636 300	1000	274 061	130 176	-148 425	-781 185	-632 760

Zdroj: Kalkulace od společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o. podle přílohy D

V případě finančního leasingu v sobě celková leasingová splátka zahrnuje umoření pořizovací ceny vozidla, odměnu leasingové společnosti a pojištění vozidla. Jelikož vozidlo je po celou dobu trvání smlouvy ve vlastnictví leasingové společnosti, společnost si sama zajišťuje havarijní a zákonné pojištění vozidla, aby eliminovala riziko, že její majetek bude znehodnocen. Ostatní provozní náklady jsou hrazeny podnikem, stejně jako v případě nákupu vozidla za hotové.

4.5 Pořízení formou operativního leasingu

V případě pořízení vozidla formou operativního leasingu se jedná o pronájem vozidla od leasingové společnosti. Veškeré povinnosti a odpovědnosti spojené s vlastnictvím a provozem vozidla zůstávají na leasingové společnosti a ta je promítá do měsíční leasingové splátky.

Vstupní hodnoty pro výpočet byly převzaty z kalkulace poskytnuté leasingovou společností LeasePlan Česká republika, s.r.o., která připravila kalkulaci financování tak, aby odpovídala stejným parametrům jako u pořízení vozidla v hotovosti a formou finančního leasingu. Jedná se o stejný typ a konfiguraci vozidla Toyota Avensis, pronájem na dobu pěti let a 30 000 km ujetých za rok.

V tabulce č. 29 jsou uvedeny veškeré služby, které jsou zahrnuty v ceně operativního leasingu.

Tab. 29: Služby zahrnuté v ceně operativního leasingu

Název položky
Opravy a údržba
Silniční asistence
Dálniční známka
Poplatek za autorádio
Povinné pojištění
Havarijní pojištění včetně pojištění skel
Silniční daň
Náhradní vozidlo
Pneumatiky letní/zimní

Zdroj: Kalkulace od společnosti LeasePlan, příloha C

Tabulka č. 30 zobrazuje vliv na daňovou povinnost daně z příjmů, dopad do hospodářského výsledku a vliv na cash flow podniku po dobu pětiletého trvání leasingové smlouvy. V šestém roce dojde k zpětnému navrácení vozidla leasingové společnosti a ukončení leasingové smlouvy.

- Splátky leasingu jsou součtem měsíčních leasingových splátek bez DPH dle kalkulace uvedené v příloze C za celý rok.
- Vliv na daňovou povinnost má zápornou hodnotu. Vyjadřuje snížení odvedené daně ze zisku podniku o daňově uznatelné náklady ve formě leasingových splátek. Vypočítá se jako 19 % z celkových ročních leasingových splátek.
- Dopad do hospodářského výsledku firmy má po dobu pěti let zápornou hodnotu. Tato částka vyjadřuje hodnotu, o kterou je snížen hospodářský výsledek. V případě operativního leasingu se hodnota hospodářského výsledku snižuje o celou částku leasingové splátky, která v sobě zahrnuje veškeré náklady související s provozem vozidla.
- Dopad do cash flow je částka, kterou podnik skutečně vynaloží ze svých volných finančních prostředků na úhradu jednotlivých leasingových splátek, z toho důvodu vychází hodnoty záporné. V případě operativního leasingu je roční dopad do cash flow po celou dobu stejný, z důvodu smluvně garantovaných rovnoměrných

leasingových splátek. Jedná se o součet záporných hodnot ročních leasingových splátek a vlivu na daňovou povinnost podniku.

Tab. 30: Výpočet celkových nákladů při pořízení vozidla formou operativního leasingu

Rok	Splátky leasingu	Vliv na DP	Dopad do HV	Dopad do Cash flow
1	145 416	-27 629	-145 416	-117 787
2	145 416	-27 629	-145 416	-117 787
3	145 416	-27 629	-145 416	-117 787
4	145 416	-27 629	-145 416	-117 787
5	145 416	-27 629	-145 416	-117 787
6	Vozidlo je vráceno zpět leasingové společnosti			
Člk	727 080	-138 145	-727 080	-588 935

Zdroj: Kalkulace od společnosti LeasePlan podle přílohy C

Z tabulky č. 30 je patrné, že dopad do cash flow podniku je po celou dobu trvání rovnoměrný. Podnik nemá žádné režijní náklady spojené s provozem vozového parku. V neposlední řadě podnik dopředu ví, jaké budou jeho náklady v následujících letech, což je velice výhodné pro jeho finanční plánování.

4.6 Sociální a zdravotní pojistné hrazené podnikem při používání vozidla pro soukromé účely

Během analýzy nákladů spojených s provozem vozového parku a hledání neoptimálnější finanční varianty pro pořizování a provoz firemních vozidel byl zjištěn jeden zajímavý fakt, který má přímý vliv na náklady firmy spojené s provozem vozidel. Vzhledem k tomu, že se jedná o ne zcela patrný náklad, stojí se o něm v této kapitole zmínit a to i přesto, že nemá přímý vliv na výpočet týkající se jednotlivých způsobů financování firemních vozidel. Tyto náklady totiž vstupují do všech porovnávaných finančních modelů stejnou měrou a nemají zásadní vliv na rozdílnou výši nákladů v jednotlivých případech.

V případě, kdy je firemní vozidlo zaměstnanci dlouhodobě k dispozici jak pro služební tak i bezúplatně pro soukromé účely, jedná se o nepeněžní příjem zaměstnance, který je dle zákona č. 589/1992 Sb. oceněn jako 1 % vstupní ceny vozidla za každý i započatý kalendářní měsíc poskytnutí vozidla.

Je-li vozidlo pořízováno formou leasingu, vychází se z pořizovací ceny poskytovatele leasingu. Navýšení leasingových splátek o další přírážky pronajímatele nemají vliv na výši nepeněžního příjmu zaměstnance.

V případě, že ve vstupní ceně vozidla není zahrnuta DPH, je nutné pro správný výpočet výše plnění DPH ke vstupní ceně připočítat.

Tento nepeněžní příjem ve výši 1 % z pořizovací ceny vozidla vstupuje do vyměřovacího základu pro odvod zdravotního a sociálního pojištění zaměstnance i zaměstnavatele. Umožněním soukromého používání služebního vozidla zaměstnanci tak vzniká zaměstnavateli dodatečný náklad a to ve výši pojistného, které je zaměstnavatel povinen odvést na zdravotním a sociálním pojištění z částky tohoto nepeněžního příjmu.

Výpočet je prováděn měsíčně, kdy se vypočítá 1 % z PC vozidla včetně DPH a následně z této částky firma odvádí 25 % na sociálním pojištění a 9 % na zdravotním pojištění.

V tabulce č. 31 jsou vyčísleny hodnoty k jednotlivým manažerským vozům, které podnik musí zaplatit na sociálním a zdravotním pojištění za to, že umožňuje svým zaměstnancům používat vozidlo i k soukromým účelům.

Tab. 31: Výpočet odvodu SP a ZPo z 1 % částky PC manažerského vozidla

Pořadí	Popis vozidla	PC (včetně 75% z 21% DPH) ²⁸	PC s DPH	1% z PC s DPH	34% z 1% z PC s DPH
1	Toyota Corolla	769 843 Kč	804 760 Kč	8 048 Kč	2 736 Kč
2	Toyota Corolla	777 143 Kč	812 391 Kč	8 124 Kč	2 762 Kč
3	AUDI A4	956 300 Kč	999 674 Kč	9 997 Kč	3 399 Kč
4	Toyota Corolla	701 730 Kč	733 558 Kč	7 336 Kč	2 494 Kč
5	Toyota Corolla	637 944 Kč	666 879 Kč	6 669 Kč	2 267 Kč
6	Toyota Corolla	653 176 Kč	682 801 Kč	6 828 Kč	2 322 Kč
7	Toyota Corolla	662 935 Kč	693 004 Kč	6 930 Kč	2 356 Kč
8	Toyota Corolla	553 392 Kč	578 492 Kč	5 785 Kč	1 967 Kč
9	Toyota Corolla	545 209 Kč	569 937 Kč	5 699 Kč	1 938 Kč
10	Toyota Corolla	545 209 Kč	569 937 Kč	5 699 Kč	1 938 Kč
11	Toyota Corolla	552 647 Kč	577 713 Kč	5 777 Kč	1 964 Kč

²⁸ Pro tento případ je pro zjednodušení uvažováno o nákupu vozidel v roce 2013, kdy je sazba daně u vozidel 21%.

Pořadí	Popis vozidla	PC (včetně 75% z 21% DPH) ²⁸	PC s DPH	1% z PC s DPH	34% z 1% z PC s DPH
12	Toyota RAV4	590 966 Kč	617 770 Kč	6 178 Kč	2 100 Kč
13	Toyota Corolla	514 449 Kč	537 782 Kč	5 378 Kč	1 828 Kč
14	Toyota Corolla	489 819 Kč	512 036 Kč	5 120 Kč	1 741 Kč
15	Toyota Corolla	489 819 Kč	512 036 Kč	5 120 Kč	1 741 Kč
16	Toyota Corolla	488 302 Kč	510 449 Kč	5 104 Kč	1 736 Kč
17	Toyota Prius	664 711 Kč	694 860 Kč	6 949 Kč	2 363 Kč
18	Škoda Octavia	661 469 Kč	691 471 Kč	6 915 Kč	2 351 Kč
19	Škoda Superb	776 777 Kč	812 009 Kč	8 120 Kč	2 761 Kč
20	Škoda Superb	676 400 Kč	707 080 Kč	7 071 Kč	2 404 Kč
21	Škoda Superb	740 410 Kč	773 992 Kč	7 740 Kč	2 632 Kč
22	Mercedes-Benz M1G	1 785 222 Kč	1 866 193 Kč	18 662 Kč	6 345 Kč
23	Toyota Corolla	533 714 Kč	557 921 Kč	5 579 Kč	1 897 Kč
24	Toyota Corolla	507 083 Kč	530 082 Kč	5 301 Kč	1 802 Kč
25	Toyota Avensis	617 115 Kč	645 105 Kč	6 451 Kč	2 193 Kč
26	Toyota Avensis	602 349 Kč	629 669 Kč	6 297 Kč	2 141 Kč
27	Toyota Corolla	489 775 Kč	511 989 Kč	5 120 Kč	1 741 Kč
28	Toyota Corolla	498 079 Kč	520 670 Kč	5 207 Kč	1 770 Kč
29	Toyota Rav4	665 889 Kč	696 092 Kč	6 961 Kč	2 367 Kč
30	Toyota Corolla	565 912 Kč	591 580 Kč	5 916 Kč	2 011 Kč
31	Škoda Superb	763 496 Kč	798 125 Kč	7 981 Kč	2 714 Kč
32	Toyota Corolla	496 894 Kč	519 431 Kč	5 194 Kč	1 766 Kč
33	Toyota Corolla	514 855 Kč	538 207 Kč	5 382 Kč	1 830 Kč
34	Toyota Avensis	570 275 Kč	596 140 Kč	5 961 Kč	2 027 Kč
35	Toyota Avensis	570 275 Kč	596 140 Kč	5 961 Kč	2 027 Kč
36	Toyota Lexus	1 507 066 Kč	1 575 421 Kč	15 754 Kč	5 356 Kč
37	Toyota Avensis	563 951 Kč	589 530 Kč	5 895 Kč	2 004 Kč
38	Toyota Avensis	512 242 Kč	535 476 Kč	5 355 Kč	1 821 Kč
39	Toyota RAV4	714 128 Kč	746 518 Kč	7 465 Kč	2 538 Kč
40	Toyota Corolla	549 828 Kč	574 766 Kč	5 748 Kč	1 954 Kč
41	Toyota Avensis	602 714 Kč	630 051 Kč	6 301 Kč	2 142 Kč
CELKEM manažerská vozidla		27 079 509 Kč	28 307 737 Kč	283 077 Kč	96 246 Kč

Zdroj: Zdroje firmy a vlastní zpracování

V praxi toto zjištění znamená, že za každý jeden měsíc se podniku navýší vyměřovací základ pro výpočet pojistného o částku 283 077 Kč, ze které následně odvádí částku za sociální a zdravotní pojištění v celkové hodnotě 96 246 Kč měsíčně.

Tab. 32: Přehled referentských vozidel včetně PC

Pořadí	Popis vozidla	PC (včetně 75% z 21% DPH)	PC bez DPH	PC s DPH	1% z PC s DPH	34% z 1% z PC s DPH
1	Škoda Fabia	352 290 Kč	304 354 Kč	368 269 Kč	0 Kč	0 Kč
2	Toyota Corolla	544 423 Kč	470 344 Kč	569 117 Kč	0 Kč	0 Kč
3	Toyota Avensis	545 627 Kč	471 384 Kč	570 374 Kč	0 Kč	0 Kč
4	Škoda Octavia	678 702 Kč	586 352 Kč	709 485 Kč	0 Kč	0 Kč
5	Toyota Corolla	555 054 Kč	479 528 Kč	580 229 Kč	0 Kč	0 Kč
6	Toyota Corolla	544 423 Kč	470 344 Kč	569 116 Kč	0 Kč	0 Kč
Celkem referentská vozidla		3 220 519 Kč	2 782 305 Kč	3 366 590 Kč	0 Kč	0 Kč

Zdroj: Interní data podniku

V případě, že vozidlo není používáno zaměstnancem i k soukromým účelům, například referentské vozidlo, tento dodatečný náklad nevzniká, jak ukazuje tabulka č. 32.

Tab. 33: Odvod SP a ZPo z titulu používání manažerských vozidel v čase

	Odvod SZP a ZP z 1 % PC	Průměr na 1 vozidlo
Za jeden měsíc	96 246 Kč	2 347 Kč
Za rok	1 154 956 Kč	28 170 Kč
Za 5 let	5 774 778 Kč	140 848 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Z tabulky č. 33 je patrné, že roční náklady podniku, způsobené platbou sociálního a zdravotního pojistného z nepeněžního příjmu zaměstnance, jsou značně vysoké. V případě tohoto podniku disponujícím 41 manažerskými vozidly jsou za 5 let průměrné dodatečné náklady na jedno vozidlo 140 848 Kč a za všechna manažerská vozidla 5,8 milionů Kč.

4.7 Porovnání a zhodnocení jednotlivých variant financování

V předchozích kapitolách byly vypočítány vlivy a dopady na pořízení vozidla Toyota Avensis ve třech modelových případech financování. Jedná se o financování vozidla nákupem za hotové, financování formou finančního a operativního leasingu. Pro posouzení a zjištění výhodnosti jednotlivých forem financování byla použita následující kritéria.

Prvním kritériem byl **dopad do hospodářského výsledku podniku**.

Z tabulky č. 34 a grafu č. 3 je patrné, že z pohledu dopadu do hospodářského výsledku je nejvýhodnější formou operativní leasing, jehož hodnota vychází v porovnání s ostatními

formami jako nejnižší. Tato varianta vychází z hlediska financování vozidla podnikem jako cenově nejvýhodnější. Na druhém místě se umístila možnost financování vozidla nákupem za hotové. Jako nejméně výhodná vychází varianta financování finančním leasingem.

Druhým kritériem byl **dopad do cash flow**.

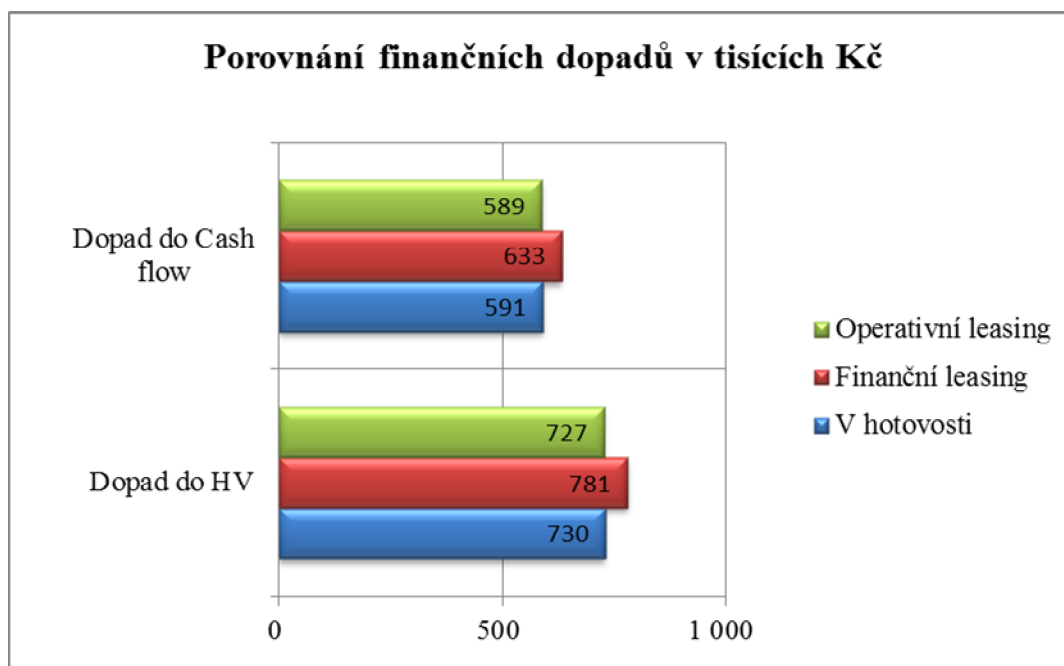
Dopad na cash flow podniku je na rozdíl od dopadu do hospodářského výsledku ovlivněn navíc vlivem daňové povinnosti. V tomto případě nižší daňová povinnost vede ke snížení skutečně vynaložených výdajů na nákup vozidla, leasingových splátek a provozních nákladů.

Z hlediska alokace volných finančních prostředků, které jsou nezbytné na pořízení a provoz vozidla, vychází dle tabulky č. 34 a grafu č. 3 opět nejlépe financování formou operativního leasingu. Druhou nejvýhodnější variantou je pořízení vozidla v hotovosti a nejméně výhodná je varianta pořízení vozidla na finanční leasing.

Tab. 34: Porovnání finančních dopadů u jednotlivých forem pořízení vozidla

	Dopad do HV	Dopad do Cash flow
V hotovosti	730 123 Kč	591 399 Kč
Finanční leasing	781 185 Kč	632 760 Kč
Operativní leasing	727 080 Kč	588 935 Kč

Zdroj: Interní data podniku a kalkulace leasingových společností



Obr. 3: Grafické znázornění finančních dopadů pro jednotlivé varianty financování

Zdroj: Zpracování v souladu s tabulkou č. 34

Je patrné, že pro obě kritéria vychází nejvýhodněji varianta operativního leasingu a na druhém místě varianta pořízení za hotové. Finanční rozdíl mezi operativním leasingem a nákupem za hotové je minimální. Finanční leasing dopadl ve finančním porovnání nejhůře.

V tabulce č. 35 jsou zobrazeny finanční a procentuální rozdíly pro jednotlivé formy pořízení vozidla. Procentuální hodnota bude následně použita jako koeficient pro výpočet celkových nákladů za provoz vozového parku podniku v pětiletém období.

Tab. 35: Zobrazení procentuálních rozdílů pro jednotlivé formy pořízení vozidla

Druh financování	Dopad do HV	Rozdíl	Rozdíl
V hotovosti	730 123 Kč	0 Kč	0,00%
Finanční leasing	781 185 Kč	+51 063 Kč	+6,99%
Operativní leasing	727 080 Kč	-3 043 Kč	-0,42%

Zdroj: Vlastní zpracování

V následující tabulce č. 36 jsou uvedeny veškeré pořizovací a provozní náklady celého vozového parku podniku za pětileté období a příjmy z prodeje vozidel na konci pětiletého období. Tato celková částka 38,7 milionů Kč je finanční obnos, který podnik průměrně vynaloží na vlastnictví a provoz svých 47 vozidel v pětiletém období.

Tato částka je použita jako základní hodnota, proti které budou porovnávány alternativní formy financování formou finančního a operativního leasingu.

Tab. 36: Výpočet současných celkových nákladů podniku na provoz vozového parku v hotovosti za pětileté období

Název položky	Částka za 5 let
Pořizovací cena	30 300 027 Kč
Opravy a údržba	3 399 528 Kč
Servis - náhr. díly	6 771 944 Kč
Dálniční známka	352 500 Kč
Rozhlasový poplatek	126 900 Kč
Pojištění	3 080 099 Kč
Silniční daň	430 000 Kč
Mzdové náklady	1 800 000 Kč
Náklady celkem za 5 let	15 960 971 Kč
Příjmy z prodeje (25% z PC)	7 575 007 Kč
Celkem	38 685 992 Kč

Zdroj: Interní data podniku

Porovnáním celkových nákladů na finanční a operativní leasing vůči financování vozového parku v hotovosti byly vypočítány finanční rozdíly pro jednotlivé varianty, jak je patrné z tabulky č. 37.

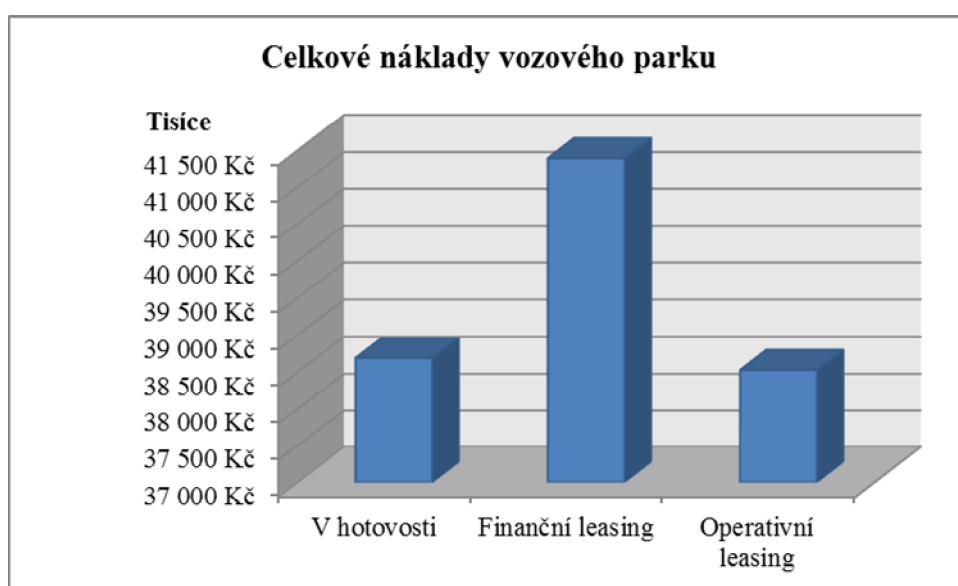
Jako metodika pro výpočet jednotlivých rozdílů byla použita hodnota celkových nákladů na vozový park v hotovosti z tabulky č. 36 a tato hodnota byla vynásobena procentuálním koeficientem pro jednotlivé varianty leasingu z tabulky č. 35.

Tímto výpočtem byly získány hodnoty **za celý vozový park** podniku, které udávají možnou **úsporu nebo ztrátu alternativního financování** vůči stávajícímu způsobu financování vozového parku podnikem.

Tab. 37: Porovnání celkových nákladů vozového parku podniku pro jednotlivé varianty financování za pět let

Název položky	V hotovosti	Finanční leasing	Operativní leasing
Celkové náklady vozového parku	38 685 992 Kč	41 391 574 Kč	38 524 773 Kč
Rozdíl	0 Kč	2 705 582 Kč	-161 218 Kč

Zdroj: Zpracování v souladu s tabulkou č. 35 a 36



Obr. 4: Celkové náklady jednotlivých forem financování vozového parku

Zdroj: Zpracování v souladu s tabulkou č. 37

Z výše uvedené tabulky č. 37 a grafu č. 4 je zřejmé, že finanční leasing je proti stávajícímu způsobu financování v hotovosti v průběhu pětiletého období dražší o 2,7 milionu Kč. Z toho důvodu se nejeví tato forma financování pro podnik jako výhodná. Toto zjištění potvrzuje i informace, která byla zjištěna od již zmiňovaných leasingových společností,

podle kterých se od finančního leasingu v posledních letech ustupuje a o tuto formu financování již není ze strany jejich zákazníků téměř žádný zájem.

Oproti tomu operativní leasing je finančně výhodnější než pořízení vozidla v hotovosti a to o 161 218 Kč za dobu pěti let. Z hlediska velikosti podniku se nejedná o vysokou částku, kvůli které by měl podnik změnit svojí strategii nákupu vozového parku. Je třeba si uvědomit, že oproti nákupu vozidel v hotovosti, je v případě operativního leasingu zajištěn plynulý a předem známý výdej peněz ve formě leasingových splátek, které je podnik schopen naplánovat v rámci svého rozpočtu.

Dále je nutné vzít v úvahu hodnotu nákladů obětované příležitosti, o kterou podnik přichází v situaci, kdy nakupuje vozidla v hotovosti.

Existují však i další nefinanční kritéria, které hovoří pro výhodnost operativního leasingu. Je to například to, že leasingová společnost nese odpovědnost za provoz a údržbu vozidla po celou dobu trvání leasingové smlouvy. Podnik se tudíž nemusí touto problematikou sám zabývat a může se plně věnovat hlavnímu předmětu svého podnikání. Za tyto služby vystavuje leasingová společnost měsíčně pouze jeden daňový doklad, čímž dojde ke zjednodušení agendy spojené se zaúčtováním nákladů oproti situaci, kdy podnik pořizuje vozidlo v hotovosti. V případě nehody popřípadě když se vozidlo stane nepojízdné, podnik má zajištěné náhradní vozidlo a nemusí ztrácet čas vyřizováním pojistné události s pojišťovnou. Tuto agendu za něj přebírá leasingová společnost.

Leasingová společnost také poskytuje službu zákaznické linky dostupné 7 dní v týdnu, 24 hodin denně, kam může zaměstnanec podniku, který řídí služební vozidlo, zavolat v případě, že se vozidlo stane nepojízdné nebo dojde k dopravní nehodě. Leasingová společnost disponuje týmem kvalifikovaných specialistů, kteří jsou schopni poskytnout okamžitou pomoc.

Na základě výše uvedených faktů lze podniku doporučit změnu strategie nákupu vozového parku a místo nákupu vozidel za hotové přejít na pronájem vozidel formou operativního leasingu. Tato změna přispěje kromě finanční úspory také ke zjednodušení administrativy spojené se správou vozového parku podniku a také ke zkvalitnění služeb, které podnik interně poskytuje svým zaměstnancům využívající služební vozidla.

Závěr

Cílem této diplomové práce bylo porovnat různé finanční varianty pořízení vozidel ve velkém podniku. Provést analýzu jejich pořizovacích a provozních nákladů, vyčíslit je a stanovit jejich vzájemnou výhodnost.

V teoretické části bylo podrobně rozebráno a vysvětleno to, jaká jsou zásadní účetní pravidla. Jak se účtují jednotlivé formy nákupu a pronájmy vozidla a jakým způsobem ovlivňují hospodaření a cash flow podniku. Dále byla rozebrána daňová problematika spojená s vozovým parkem. Nejprve byla probrána část týkající se daně z příjmů za zaměstnance a právnický subjekt, dále pak daňové odpisy, daň z přidané hodnoty a silniční daň.

V praktické části byl představen podnik, struktura jeho vozového parku, interní směrnice upravující nákup, provoz a používání služebních vozidel zaměstnanci. Dále byla popsána směrnice pro účtování hmotného majetku.

Klíčová část této práce je tvořena analýzou stávající strategie nákupu vozového parku. Byl proveden rozbor současných nákladů na provoz a údržbu vozového parku na základě interních zdrojů podniku. Pro účely porovnání výhodnosti jednotlivých variant bylo z vozového parku vybráno jedno modelové vozidlo značky Toyota Avensis, ke kterému byly vyčísleny veškeré náklady na jeho vlastnictví a provoz za pětileté období. Následně byly osloveny dvě leasingové společnosti s žádostí o poskytnutí cenové kalkulace na finanční a operativní leasing pro totéž vozidlo a na stejně dlouhou dobu. Leasingová společnost Toyota Financial Services Czech s.r.o. zpracovala kalkulaci finančního leasingu a společnost LeasePlan Česká republika s.r.o. připravila kalkulaci operativního leasingu. Tyto kalkulace byly zpracovány a celkové náklady za období pěti let byly porovnány s náklady na modelové vozidlo, které podnik má při současném způsobu financování svého vozového parku formou nákupu v hotovosti.

Jednotlivé varianty financování byly vzájemně porovnány a vypočítány procentuální rozdíly nákladů na finanční a operativní leasing vůči nákupu v hotovosti. Tyto procentuální

koeficienty byly následně použity pro výpočet celkových nákladů celého vozového parku při financování formou jednotlivých leasingů. Následně byly vypočítány finanční rozdíly mezi celkovými náklady při pořízení vozidel v hotovosti a celkovými náklady finančního a operativního leasingu za celý vozový park podniku.

Tyto výsledky byly vyhodnoceny a na jejich základě bylo podniku doporučeno změnit strategii nákupu vozového parku. Jako nejvýhodnější a zároveň ekonomicky nejlevnější se na základě zjištěných výsledků jeví varianta financování formou operativního leasingu. Operativní leasing přináší podniku kromě snížení nákladů také další výhody v eliminaci činností spojených se správou a provozem vozového parku. Tyto činnosti se u operativního leasingu přenášejí na provozovatele, kterým je leasingová společnost.

Seznam použité literatury

- [1] JANOUŠEK, K., et al. *Automobil v podnikání*. 1. vyd. Olomouc: Anag, 2011. ISBN 978-80-7263-668-6.
- [2] ŠUBRT, B., et al. *Auto v pracovněprávních vztazích*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2011. ISBN 978-80-7357-697-4.
- [3] VALOUCH, P. *Leasing v praxi*. 5. vyd. Praha: Grada Publishing, 2012. ISBN 978-80-247-4081-2.
- [4] UMINSKÝ, P. *Automobil v podnikání. Daně a právo v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012, roč. 17, č. 5, s. 3. ISSN 1211-7293.
- [5] *Obchodní zákoník – zákon č. 513/1991 Sb.* [online]. Zákony ČR [vid. 2013-03-10]. Dostupný z: <http://www.zakonycr.cz/seznamy/513-1991-sb-obchodni-zakonik.html>
- [6] KIESO, Donald E., Jerry J. WEYGANDT and Terry D. WARFIELD. *Intermediate Accounting*. 14th ed., John Wiley & Sons, 2011. ISBN 9780470587294.
- [7] ALEXANDER, D. and S. ARCHER. *Miller European Accounting Guide*. 5th ed., Aspen, 2003. ISBN 978-0735541467.
- [8] JANOUŠKOVÁ, J. *Odložená daň z příjmů*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2007. ISBN 978-80-247-1852-1.
- [9] ŠEBESTÍKOVÁ, V. *Účetní operace kapitálových společností, daňové a právní souvislosti*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. ISBN 978-80-247-4018-8.
- [10] ČERNÍKOVÁ, M. *Daňové praktikum finančního manažera*. 1. vyd. Liberec, 2011. ISBN 978-80-87184-22-6.
- [11] SEDLÁKOVÁ, E. *Daňové a nedaňové výdaje*. 1. vyd. Český Těšín: Poradce, 2013. ISBN 978-80-7365-344-6.
- [12] PIKAL, V. *Automobil „ve firmě“ 101 otázek a odpovědí z praxe*. 1. vyd. Praha, 2003. ISBN 80-86395-56-1.
- [13] UMINSKÝ, P. *Automobil v podnikání – 3. Část. Daně a právo v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012, roč. 17, č. 8, s. 38. ISSN 1211-7293.

[14] *Daňové zákony*. 2. vyd. Ostrava-Hrabůvka: Nakladatelství Sagit, 2011. ISBN 978-80-7208-851-5.

[15] JANOUSEK, K. Daň silniční – mimořádná příloha časopisu. *Daně a právo v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2012, roč. 17, č. 8. ISSN 1211-7293.

Ostatní použité zdroje:

Factoring [online]. [vid. 2013-07-15].

Dostupný z: <http://www.factoring.cz/factoring.asp>

Elektronická databáze článků ProQuest Central [online]. [vid. 2013-04-14].

Dostupný z: <http://search.proquest.com/europeanbusiness>

Vyhláška č. 472/2012 Sb., o změně sazby základní náhrady za používání silničních motorových vozidel a stravného a o stanovení průměrné ceny pohonných hmot pro účely poskytování cestovních náhrad [online]. Ministerstvo práce a sociálních věcí [vid. 2013-06-10].

Dostupný z: http://www.mpsv.cz/files/clanky/14237/Vyhlaska_472_2012.pdf

Účtování dlouhodobého majetku [online]. Podnikatel [vid. 2013-05-20].

Dostupný z: <http://www.podnikatel.cz/clanky/jak-na-uctovani-dlouhodobeho-majetku-prehledne/>

Účtování leasingu [online]. Účtování.net [vid. 2013-05-25].

Dostupný z: <http://www.uctovani.net/clanek.php?t=Uctovani-leasingu-2-dil-prakticky-priklad-&idc=48>

VANČUROVÁ, A., SLINTÁKOVÁ B., *Daňový systém ČR 1. díl*. Praha: VOX, 2012. ISBN 978-80-87480-08-3.

Interní materiály firmy.

NOVÁKOVÁ, M. Novela zákona o DPH 2011 – nárok na odpočet a obecné podmínky pro jeho uplatnění po 1. 4. 2011 – 1. část. *DPH AKTUÁLNĚ*. Praha: Verlag Dashofer, 2011, roč. 8, č. 7, s. 2. ISSN 1214-7540.

NOVÁKOVÁ, M. Novela zákona o DPH 2011 – nárok na odpočet a obecné podmínky pro jeho uplatnění po 1. 4. 2011 – 1. část. *DPH AKTUÁLNĚ*. Praha: Verlag Dashofer, 2011, roč. 8, č. 7, s. 2. ISSN 1214-7540.

NOVÁKOVÁ, M. Nákup automobilu do obchodního majetku a odpočet daně z přidané hodnoty, následný prodej tohoto automobilu. *DPH AKTUÁLNĚ*. Praha: Verlag Dashofer, 2012, roč. 9, č. 16-17, s. 1-3. ISSN 1214-7540.

Ukázková kalkulace od leasingové společnosti LeasePlan Česká republika, s.r.o.

Předběžná kalkulace od leasingové společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o.

Seznam příloh

A – Účtová osnova pro podnikatele

B – Konfigurace vozidla Toyota Avensis 2,2l D-4D

C – Kalkulace operativního leasingu od společnosti LeasePlan Česká republika, s.r.o.

D – Kalkulace finančního leasingu od společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o.

A – Účtová osnova pro podnikatele

Účt. třída 0 - DLOUHODOBÝ MAJETEK

01 - Dlouhodobý nehmotný majetek

011 - Zřizovací výdaje
012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
013 - Software
014 - Ocenitelná práva
015 - Goodwill
019 - Jiný dlouhodobý nehmotný majetek

02 - Dl. hmotný majetek odpisovaný

021 - Stavby
022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
025 - Pěstitelské celky trvalých porostů
026 - Základní stádo a tažná zvířata
027 - Oceňovací rozdíl k nabytému majetku
029 - Jiný dlouhodobý hmotný majetek

03 - Dl. hmotný majetek neodepisovaný

031 - Pozemky
032 - Umělecká díla a sbírky

04 - Nedokončený dl. nehmotný a hmotný majetek a pořizovaný dlouhodobý finanční majetek

041 - Pořízení dl. nehmotného majetku
042 - Pořízení dl. hmotného majetku
043 - Pořízení dl. finančního majetku

05 - Poskytnuté zálohy na dl. majetek

051 - Poskytnuté zálohy na dl. nehm. majetek
052 - Poskytnuté zálohy na dl. hm. majetek
053 - Poskytnuté zálohy na dl. fin. majetek

06 - Dlouhodobý finanční majetek

061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách
062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
063 - Ostatní cenné papíry a podíly
065 - Dluhové cenné papíry držené do splatnosti
066 - Půjčky ovládaným a řízeným osobám a účetním jednotkám pod podstatným vlivem
067 - Ostatní půjčky

069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek

07 - Oprávky k dl. nehmotnému majetku

071 - Oprávky ke zřizovacím výdajům
072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
073 - Oprávky k software
074 - Oprávky k ocenitelným právům
075 - Oprávky ke goodwillu
079 - Oprávky k jinému dl. nehm. majetku

08 - Oprávky k dl. hmotnému majetku

081 - Oprávky ke stavbám
082 - Oprávky k SMV a souborům movitých věcí
085 - Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů
086 - Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům
087 - Oprávky k oceňovacím rozdílům k nabytému maj.
089 - Oprávky k jinému dl. hmotnému majetku

09 - Opravné položky k dlouhodobému majetku

091 - Opravná položka k dl. nehmotnému majetku
092 - Opravná položka k dl. hmotnému majetku
093 - Opravná položka k dl. nedokončenému nehmotnému majetku
094 - Opravná položka k dl. nedokončenému hmotnému majetku
095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám
096 - Opravná položka k dl. finančnímu majetku

Účt. třída 1 - ZÁSoby

11 - Materiál

111 - Pořízení materiálu
112 - Materiál na skladě
119 - Materiál na cestě

12 - Zásoby vlastní výroby

121 - Nedokončená výroba
122 - Polotovary vlastní výroby
123 - Výrobky
124 - Zvířata

13 - Zboží

131 - Pořízení zboží
132 - Zboží na skladě a v prodejnách
139 - Zboží na cestě

15 - Poskytnuté zálohy na zásoby

151 - Poskytnuté zálohy na zásoby

19 - Opravné položky k zásobám

191 - Opravná položka k materiálu
192 - Opravná položka k nedokončené výrobě
193 - Opravná položka k polotovarům vlastní výroby
194 - Opravná položka k výrobkům
195 - Opravná položka ke zvířatům
196 - Opravná položka ke zboží
197 - Opravná položka k poskytnutým zálohám na zásoby

Účt. třída 2 - FINANČNÍ ÚČTY

21 - Peníze

211 - Pokladna
213 - Ceniny

22 - Účty v bankách

221 - Bankovní účty

23 - Krátkodobé bankovní úvěry

231 - Krátkodobé bankovní úvěry
232 - Eskontní úvěry

24 - Krátkodobé finanční výpomoci

241 - Emitované krátkodobé dluhopisy
249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

25 - Krátkodobý finanční majetek

251 - Majetkové cenné papíry k obchodování
252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
253 - Dluhové cenné papíry k obchodování
255 - Vlastní dluhopisy
256 - Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti
257 - Ostatní cenné papíry k obchodování
259 - Pořizování krátkodobého finančního majetku

26 - Převody mezi finančními účty

261 - Peníze na cestě

29 - Opravné položky ke krátk. fin. majetku

291 - Opravná položka k majetkovým cenným papírům

Účt. třída 3 - ZÚČTOVACÍ VZTAHY

31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)

311 – Odběratelé
312 – Směnky k inkasu
313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry
314 – Poskytnuté provozní zálohy
315 – Ostatní pohledávky

32 – Závazky (krátkodobé)

321 – Dodavatelé
322 – Směnky k úhradě
324 – Přijaté provozní zálohy
325 – Ostatní závazky

33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi

331 – Zaměstnanci
333 – Ostatní závazky k zaměstnancům
335 – Pohledávky za zaměstnanci
336 – Zúčtování s institucemi soci. zab. a zdr. pojištění

34 – Zúčtování daní a dotací

341 – Daň z příjmů
342 – Ostatní přímé daně
343 – Daň z přidané hodnoty
345 – Ostatní daně a poplatky
346 – Dotace ze státního rozpočtu
347 – Ostatní dotace
349 – Pomocný účet k DPH

35 – Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva

351 – Pohledávky za ovládanými a řízenými osobami
352 – Pohledávky za účetními jednotkami pod podstatným vlivem
353 – Pohledávky za upsaný vlastní kapitál
354 – Pohledávky za společníky při úhradě ztráty
355 – Ostatní pohledávky za společníky a členy družstva
358 – Pohledávky k účastníkům sdružení

36 – Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva

361 – Závazky k ovládaným a řízeným osobám
362 – Závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem
364 – Závazky ke společníkům při rozdělování zisku
365 – Ostatní závazky ke společníkům a členům družstva
366 – Závazky ke společníkům ze závislé činnosti
367 – Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů
368 – Závazky k účastníkům sdružení

37 – Jiné pohledávky a závazky

371 – Pohledávky z prodeje podniku
372 – Závazky z koupě podniku

373 – Pohledávky a závazky z pevných termínovaných operací
374 – Pohledávky z pronájmu
375 – Pohledávky z emitovaných dluhopisů
376 – Nakoupené opce
377 – Prodané opce
378 – Jiné pohledávky
379 – Jiné závazky

38 – Přechodné účty aktiv a pasiv

381 – Náklady příštích období
382 – Komplexní náklady příštích období
383 – Výdaje příštích období
384 – Výnosy příštích období
385 – Příjmy příštích období
388 – Dohadné účty aktivní
389 – Dohadné účty pasivní

39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování

391 – Opravná položka k pohledávkám
395 – Vnitřní zúčtování
398 – Spojovací účet při sdružení

Účt. třída 4 – KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

41 – Základní kapitál a kapitálové fondy

411 – Základní kapitál
412 – Emisní ážio
413 – Ostatní kapitálové fondy
414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
418 – Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách
419 – Změny základního kapitálu

42 – Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření

421 – Zákonný rezervní fond
422 – Nedělitelný fond
423 – Statutární fondy
428 – Nerozdělený zisk minulých let
429 – Neuhrazená ztráta minulých let

43 – Výsledek hospodaření

431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení

45 – Rezervy

451 – Rezervy zákonné
453 – Rezerva na daň z příjmů
459 – Ostatní rezervy

46 – Dlouhodobé bankovní úvěry

461 – Bankovní úvěry

47 – Dlouhodobé závazky

471 – Dlouh. závazky k ovládaným a řízeným osobám
472 – Dlouhodobé závazky k účetním jednotkám pod podstatným vlivem
473 – Emitované dluhopisy
474 – Závazky z pronájmu
475 – Dlouhodobé přijaté zálohy
478 – Dlouhodobé směnky k úhradě
479 – Jiné dlouhodobé závazky

48 – Odložený daňový závazek a pohledávka

481 – Odložený daňový závazek a pohledávka

49 – Individuální podnikatel

491 – Účet individuálního podnikatele

Účtu. třída 5 – NÁKLADY

50 – Spotřebované nákupy

501 – Spotřeba materiálu
502 – Spotřeba energie
503 – Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
504 – Prodané zboží

51 – Služby

511 – Opravy a udržování
512 – Cestovné
513 – Reprezentace
518 – Ostatní služby

52 – Osobní náklady

521 – Mzdové náklady
522 – Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti
523 – Odměny členům orgánů společnosti a družstva
524 – Zákonné sociální pojištění
525 – Ostatní sociální pojištění
526 – Sociální náklady individuálního podnikatele
527 – Zákonné sociální náklady
528 – Ostatní sociální náklady

53 – Daně a poplatky

531 – Daň silniční
532 – Daň z nemovitostí
538 – Ostatní daně a poplatky

54 – Jiné provozní náklady

541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
542 – Prodaný materiál
543 – Dary
544 – Smluvní pokuty a penále
545 – Ostatní pokuty a penále
546 – Odpis pohledávky
548 – Ostatní provozní náklady
549 – Manka a škody

55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů

551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

552 – Tvorba a zúčtování zákonných rezerv
 554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
 555 – Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
 557 – Zúčtování oprávek k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku
 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek
 559 – Tvorba a zúčtování opravných položek

56 – Finanční náklady

561 – Prodané cenné papíry a podíly
 562 – Úroky
 563 – Kurzové ztráty
 564 – Náklady z přecenění cenných papírů
 566 – Náklady z finančního majetku
 567 – Náklady z derivátových operací
 568 – Ostatní finanční náklady
 569 – Manka a škody na finančním majetku

57 – Rezervy a opravné položky fin. nákladů

574 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv
 579 – Tvorba a zúčtování opravných položek

58 – Mimořádné náklady

581 – Náklady na změnu metody
 582 – Škody
 584 – Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv
 588 – Ostatní mimořádné náklady
 589 – Tvorba a zúčtování opravných položek

59 – Daně z příjmů a převodové účty

591 – Daň z příjmů z běžné činnosti – splatná
 592 – Daň z příjmů z běžné činnosti – odložená
 593 – Daň z příjmů z mimoř. činnosti – splatná
 594 – Daň z příjmů z mimoř. činnosti – odložená
 595 – Dodatečné odvody daně z příjmů
 596 – Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům
 597 – Převod provozních nákladů
 598 – Převod finančních nákladů

Účt. třída 6 – VÝNOSY

60 – Tržby za vlastní výkony a zboží

601 – Tržby za vlastní výrobky
 602 – Tržby z prodeje služeb
 604 – Tržby za zboží

61 – Změny stavu zásob vlastní činnosti

611 – Změna stavu nedokončené výroby
 612 – Změna stavu polotovarů vlastní výroby
 613 – Změna stavu výrobků
 614 – Změna stavu zvířat

62 – Aktivace

621 – Aktivace materiálu a zboží
 622 – Aktivace vnitropodnikových služeb
 623 – Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
 624 – Aktivace dlouhodobého hmotného majetku

64 – Jiné provozní výnosy

641 – Tržby z prodeje dl. nehm. a hmotn. majetku
 642 – Tržby z prodeje materiálu

644 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení
 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek
 648 – Ostatní provozní výnosy

66 – Finanční výnosy

661 – Tržby z prodeje cenných papírů a podíly
 662 – Úroky
 663 – Kurzové zisky
 664 – Výnosy z přecenění cenných papírů
 665 – Výnosy z dlouhod. finančního majetku
 666 – Výnosy z krátk. finančního majetku
 667 – Výnosy z derivátových operací
 668 – Ostatní finanční výnosy

68 – Mimořádné výnosy

681 – Výnosy ze změny metody
 688 – Ostatní mimořádné výnosy

69 – Převodové účty

697 – Převod provozních výnosů
 698 – Převod finančních výnosů

Účt. třída 7 – ZÁVĚRKOVÉ A PODROZVAHOVÉ ÚČTY

70 – Účty rozvahové

701 – Počáteční účet rozvahový
 702 – Konečný účet rozvahový

71 – Účet zisku a ztrát

710 – Účet zisku a ztrát

75 až 79 Podrozvahové účty

Účt. třída 8 a 9 – VNITROPODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ

B – Konfigurace vozidla Toyota Avensis 2,2l D-4D



VAŠE TOYOTA AVENSIS

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

KAROSERIE	Kombi, 5dv.
MOTOR	2,2l D-4D 150 DPF
PŘEVODOVKA	6 M/T
STUPEŇ STANDARDNÍ VÝBAVY	Sol

BARVY

EXTERIÉR	Šedá - ocelová metalíza (1H2)
INTERIÉR	Černá Alcantara / kůže (FA21)

CENA

ZÁKLADNÍ CENA (vč. DPH)	681 900 Kč
Interiér & Exteriér:	15 000 Kč
VOLITELNÁ VÝBAVA & PŘÍSLUŠENSTVÍ:	14 900 Kč
CELKOVÁ CENA (vč. DPH)	711 800 Kč

* Změna cen vyhrazena. Platné aktuální ceny získáte u autorizovaných partnerů Toyota.



VAŠE TOYOTA AVENSIS

PŘÍSLUŠENSTVÍ

Parkovací asistent - zadní	7 515 Kč
Parkovací asistent - přední	7 385 Kč



VAŠE TOYOTA AVENSIS

STANDARDNÍ VÝBAVA

Interiér

El. ovládaná přední okna
El. ovládaná zadní okna
Kožený volant
Kožená hlavičce řadicí páky
Středová konzola a doplňky interiéru - nikl / dřevo
Výškově a podélně nastavitelný volant
Tempomat
Systém Smart Entry & Start
Automatická duální klimatizace
Samostmívací vnitřní zpětné zrcátko
Loketní opěrka
Kožená loketní opěrka s úložným prostorem
Prahové lišty
Automatické nastavení světlometů
Vyhřívání předních sedadel
El. nastavitelná bederní opěrka řidiče
Čalounění sedadel - kůže / Alcantara®
Kolejnice pro zajištění nákladu v zavazadlovém prostoru (kombi)
Vertikální ochranná síť za zadními opěradly (kombi)
Průvlak v opěradle zadních sedadel
Multimediální systém Toyota Touch
Ovládání audiosystému na volantu
Ovládání Bluetooth® na volantu
Obraz zadní parkovací kamery na Toyota Touch displeji
Optitronové přístroje
6 repro
Konektor USB a Aux-In

Exteriér

17" litá kola, 215/55R17
Mřížka chladiče - chromová
Světla denního svícení - s diodami LED
Bi-xenonové adaptivní světlomety (HID + AFS)
LED zadní světlomety
Přední mlhová světla
Systém zpožděného zhasnutí světel (FMH)
Ostřikovače čelních světlometů
Vnější zpětná zrcátka - lakovaná, el. ovládaná a vyhřívána
Vnější zpětná zrcátka - el. sklopná

Tmavě tónovaná zadní skla (kombi)

Střešní lišty (kombi)

Zadní parkovací kamera

Senzor šera

Senzor deště

Bezpečnost

ABS + EBD + BA

VSC+

TRC

7 airbagů - přední, boční, hlavové a kolenní řidiče

Car Care



VAŠE TOYOTA AVENSIS

TECHNICKÁ SPECIFIKACE

Spotřeba paliva a emise CO2

Město (l/100 km)	7,1
Mimo město (l/100 km)	4,6
Kombinovaná (l/100 km)	5,5
Emise	EURO 5 B
CO2 Město (g/km)	187
CO2 Mimo město (g/km)	123
CO2 Kombinované (g/km)	147

Motory

Typ motoru	řadový vznětový čtyřválec
Rozvodový mechanismus	16 ventilů DOHC, Common Rail
Zdvihový objem (cm3)	2231
Maximální výkon (kW/ot.min-1)	110/3600
Maximální výkon (k)	150
Maximální točivý moment (Nm/ot.min-1)	340/2000-2800

Převodovka

Převodovka	6 M/T
------------	-------

Rychlosti

Maximální rychlost (km/h)	210
Zrychlení z 0 na 100 km/h (s)	9,2

Pneu a ráfky

Rozměr ráfků	17"
Rozměr pneu	215/55R17

Kapacita

Počet sedadel	5
Objem zav. prostoru (l)	543

Hmotnosti a rozměry

Celková hmotnost vozidla (kg)	2140
Hmotnost přívěsu - brzděný (kg)	1800
Hmotnost přívěsu - nebrzděný (kg)	500
Délka (mm)	4780
Šířka (mm)	1810
Výška (mm)	1480
Rozvor (mm)	2700
Rozchod vpředu (mm)	1550

Rozchod vzadu (mm)	1540
--------------------	------

Objem palivové nádrže (l)	60
---------------------------	----

Bezpečnost

Počet airbagů	7
---------------	---

Aplikace Toyota konfigurátor je vytvořena, aby Vám poskytla maximum informací o specifikacích a cenách. Děláme vše, co je v našich silách, ale nemůžeme garantovat, že ceny a specifikace, uvedené v této aplikaci jsou aktuální a platné a mají informační charakter. Uvedené ceny jsou včetně DPH. Aktuální ceny a specifikace Vám poskytne autorizovaný partner Toyota.

C – Kalkulace operativního leasingu od společnosti LeasePlan Česká republika, s.r.o.



Ukázková kalkulace

Datum kalkulace: 29.10.2013
Číslo kalkulace/verze: 384935 /2
Č.klienta/č.kontraktu: 100517 / 2 255

TOYOTA Avensis 2.2 D4-D 150 Sol

Počet dveří: 5
Převodovka: 6
kW/HP: 110/150
Karoserie: kombi
Kategorie: M1
Emise CO2: 147
Model: 5006229

VOZIDLO

Počet měsíců: 60
Km/rok: 30 000
Km/měsíc: 2 500
Kalkulovaná investice: 523 555,40

PARAMETRY

Uživatel vozu / pozn.:

Specifikace služby		Cena za měsíc
Amortizace		včetně
Úrok	Fixed	včetně
Silniční daň		včetně
Daně a poplatky	Dálniční, registrační, za rádio	včetně
Povinné ručení	100/100 mil Kč	včetně
Havarijní pojištění	10% / 10.000 Kč, obecná hodnota	včetně
	Pojistná částka: 523 555,40	
Pojištění skel	20.000 Kč	včetně
Údržba		včetně
Pneumatiky	Letní pneu 215/55 R17 W, "M" / Zimní pneu 215/55 R17 V, "M"; bez ráfků	včetně
Náhradní vozidlo	přefakturace, Kategorie E, Dnů/rok: 0	včetně
Silniční asistence	Standard	včetně
Poplatek (služby)		včetně

SLUŽBY

Celkové měsíční náklady bez DPH

12 117,81 Kč

DPH 21 %

2 544,70 Kč

SOUHRN

Sazba za podlimitní km (bude dobropisováno)		Sazba za nadlimitní km (bude fakturováno)	
rozdíl km	Kč/km	rozdíl km	Kč/km
od 0 do 3.000	0,0000	od 0 do 3.000	0,0000
od 3.001 do 10.000	1,4919	od 3.001 do 10.000	1,4919
10.001 a více	0,7460	10.001 a více	2,9838

Pokračování na další straně

Všechny ceny jsou uvedeny v Kč.

Tato nabídka je založena na aktuálních cenách, nákladech, úrocích a tarifech. V případě změny některého z těchto faktorů si LeasePlan vyhrazuje právo změny odpovídajících částek.

Vaše kontaktní osoba:

@leaseplan.cz

Tel.: +420 222 829



Ukázková kalkulace

Datum kalkulace: 29.10.2013
Číslo kalkulace/verze: 384935 /2
Č.klienta/č.kontraktu: 100517 / 2 255

TOYOTA Avensis 2.2 D4-D 150 Sol

Počet dveří: 5
Převodovka: 6
kW/HP: 110/150
Karoserie: kombi
Kategorie: M1
Emise CO2: 147
Model: 5006229

VOZIDLO

	Cena bez DPH	Sleva %	Investice bez DPH	Odeč.DPH
Základní cena	656 942,10	11,00	584 678,50	
Dodatečná výbava				
Další doplňky	12 314,10	11,00	10 959,50	Y
Metalický lak	12 396,70	11,00	11 033,10	Y
Akční sleva	-93 388,40	11,00	-83 115,70	Y
Standardní výbava				
ABS	Radio	CD přehrávač	Klimatizace	
Xenon./Bi-xenon. světlomety	Kola z lehké slitiny	Tempomat	Parkovací senzor	
Centrální zamykání	Loketní opěra	ESP	Mlhové světlomety	
Příprava pro GSM				

VÝBAVA

	Cena bez DPH	Investice bez DPH
Celkem	588 264,44	523 555,35 Kč
Kalkulovaná investice		523 555,40 Kč

Schváleno dne:
Jméno:
Podpis:
Počet kusů:
Jméno řidiče:
Nákladové středisko:
Nahrazuje RZ:

Razítko

Vaše kontaktní osoba:
@leaseplan.cz
Tel.: +420 222 829

Všechny ceny jsou uvedeny v Kč.

Tato nabídka je založena na aktuálních cenách, nákladech, úrocích a tarifech. V případě změny některého z těchto faktorů si LeasePlan vyhrazuje právo změny odpovídajících částek.

Připravil/a: SPRYP Strana: 2 / 2

It's easier to leaseplan

D – Kalkulace finančního leasingu od společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o.

Toyota Financial Services Czech s.r.o. (dále jen „TFSCZ“)
 Bavorská 2662/1, 155 00 Praha 5 - Stodůlky
 IČO: 65413261, DIČ: CZ65413261
 Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze,
 oddíl C, vložka 44764
 T +420 222 998 331-2, F + 420 222 998 337
 toyotafinance@toyotafinance.cz, www.toyotafinance.cz



PŘEDBĚŽNÁ KALKULACE

Vozidlo

Model	TOYOTA Avensis MC11 WG 2.2 D-4D DPF 6M/T		
Výbava (kód)	Sol	Stav vozidla	nové
Cena vozidla (Kč s DPH)	599 000	Typ vozidla	osobní
Cena vozidla (Kč bez DPH)	495 041		
Cena pro pojištění (Kč)	495 041		

Vaše volba

Typ produktu	finanční leasing	Název produktu/kampaně	Toyota Leasing
Typ užití	podnikatelské a ostatní	Typ splátek	měsíční
Počet měsíců	60	Kupní cena (Kč s DPH)	1 200
Pojištění odpovědnosti	Toyota Pojištění Komplet (sjednáno ročně), limit 50 a 50 miliónů Kč		
Havarijní pojištění	Toyota Pojištění Komplet (sazba 3,49 %, 17 277 Kč ročně) - měsíc 1. registrace: 11/2013, spoluúčast: 10% (min. 10.000,-Kč)		
Doplňková pojištění	<input type="checkbox"/> Pojištění skel <input type="checkbox"/> Pojištění sedadel <input type="checkbox"/> Pojištění zavazadel <input type="checkbox"/> Pojištění náhradního vozidla <input type="checkbox"/> Pojištění asistence		

Mimořádná splátka předem			Vstupní poplatek		Splátka		Pojištění a doplňkové služby					Splátka celkem	Výběr
(1)			(2)		(3)		(4)					(6)	
%	Kč bez DPH	Kč s DPH	%	Kč s DPH	Kč bez DPH	Kč s DPH	PO	HP	DP	PS	DS	Kč	
0	0	0	0,00	0	9 405	11 286	0	1 440	0	0	0	12 726	<input checked="" type="checkbox"/>
5	24 958	29 950	0,00	0	8 930	10 716	0	1 440	0	0	0	12 156	<input type="checkbox"/>
10	49 917	59 900	0,00	0	8 456	10 147	0	1 440	0	0	0	11 587	<input type="checkbox"/>
15	74 875	89 850	0,00	0	7 982	9 578	0	1 440	0	0	0	11 018	<input type="checkbox"/>
20	99 833	119 800	0,00	0	7 508	9 010	0	1 440	0	0	0	10 449	<input type="checkbox"/>
25	124 792	149 750	0,00	0	7 034	8 441	0	1 440	0	0	0	9 881	<input type="checkbox"/>
30	149 750	179 700	0,00	0	6 560	7 872	0	1 440	0	0	0	9 312	<input type="checkbox"/>
35	174 708	209 650	0,00	0	6 086	7 303	0	1 440	0	0	0	8 743	<input type="checkbox"/>
40	199 667	239 600	0,00	0	5 611	6 733	0	1 440	0	0	0	8 173	<input type="checkbox"/>
45	224 625	269 550	0,00	0	5 137	6 164	0	1 440	0	0	0	7 604	<input type="checkbox"/>
50	249 583	299 500	0,00	0	4 663	5 596	0	1 440	0	0	0	7 035	<input type="checkbox"/>
55	274 542	329 450	0,00	0	4 189	5 027	0	1 440	0	0	0	6 467	<input type="checkbox"/>
60	299 500	359 400	0,00	0	3 715	4 458	0	1 440	0	0	0	5 898	<input type="checkbox"/>
65	324 458	389 350	0,00	0	3 241	3 889	0	1 440	0	0	0	5 329	<input type="checkbox"/>
70	349 417	419 300	0,00	0	2 767	3 320	0	1 440	0	0	0	4 760	<input type="checkbox"/>

Mimořádná splátka předem, vstupní poplatek a 1. splátka jsou splatné současně, nejpozději v den převzetí vozidla.

Tato kalkulace má charakter předběžné a orientační kalkulace, nejedná se o závaznou nabídku financování. TFSCZ si vyhrazuje právo na konečné rozhodnutí o přijetí případné žádosti na uzavření smlouvy při zvoleném typu financování v souladu se svými interními předpisy.

Aktuálnost této kalkulace je 30 dnů od data jejího vytvoření
 Datum kalkulace: 08.11.2013

Vysvětlivky:

- (1) Mimořádná splátka předem - v % pořizovací ceny vozidla
- (2) Vstupní poplatek v % z pořizovací ceny vozidla
- (5) PO - pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla (povinné ručení)
 HP - havarijní pojištění
 DP - doplňkové pojištění
 PS - pojištění schopnosti splácet
 DS - doplňkové služby
- (6) = (4) + (5)